



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Evolución del crédito de consumo y la deuda familiar en el Perú,
periodo 2015 – 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTORES:

Allende Orihuela, Josué Giuliano (ORCID: 0000-0002-3278-2364)

Macalopú Fernández, Maria Isabel (ORCID: 0000-0002-0155-3753)

ASESORA:

Mgtr. Huamani Cajaleón, Diana Lucila (ORCID: 0000-0001-8879-3575)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA — PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios por brindarnos vida y salud, por guiarnos, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de debilidad.

A nuestras familias por su apoyo de manera continua en darnos las fuerzas y un motivo más para poder lograr uno de nuestros objetivos.

Agradecimiento

A nuestros padres por ser los principales impulsores de nuestros sueños, por confiar y creer en nuestros ideales. Agradecemos a nuestros docentes de la Escuela de Administración de la Universidad Cesar Vallejo, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial, a nuestra asesora de proyecto de investigación Mgtr. Diana Huamani, quien nos ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente.

Índice de contenido

Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	7
III. METODOLOGÍA.....	15
3.1 Tipo y diseño de investigación	15
3.2 Variables y operacionalización	16
3.3 Población, Muestra Y Muestreo	17
3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	18
3.5 Procedimientos	19
3.6 Método de análisis de datos	19
3.7 Aspectos éticos	20
IV. RESULTADOS.....	21
V. DISCUSIÓN	42
VI. CONCLUSIONES	50
VII. RECOMENDACIONES	52
REFERENCIAS	55
ANEXOS	60

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 <i>Créditos de consumo otorgados</i>	22
Tabla 2 <i>Total por tipo de préstamo</i>	23
Tabla 3 <i>Deuda familiar 2015 - 2020</i>	24
Tabla 4 <i>Resumen de procesamiento de casos</i>	25
Tabla 5 <i>Pruebas de normalidad</i>	25
Tabla 6 <i>Correlación de variables</i>	26
Tabla 7 <i>Estadísticas Hipótesis General (x, y)</i>	27
Tabla 8 <i>Resumen del modelo</i>	28
Tabla 9 <i>ANOVA</i>	28
Tabla 10 <i>Estadísticas Hipótesis específica 1 (x1, y)</i>	29
Tabla 11 <i>Resumen del modelo</i>	30
Tabla 12 <i>ANOVA</i>	31
Tabla 13 <i>Estadísticas hipótesis específica 2 (x2, y)</i>	32
Tabla 14 <i>Resumen del modelo</i>	33
Tabla 15 <i>ANOVA</i>	34
Tabla 16 <i>Estadísticas Hipótesis específica 3 (x3, y)</i>	35
Tabla 17 <i>Resumen del modelo</i>	36
Tabla 18 <i>ANOVA</i>	37
Tabla 19 <i>Estadísticas Hipótesis específica 4 (x4, y)</i>	38
Tabla 20 <i>Resumen del modelo</i>	39
Tabla 21 <i>ANOVA</i>	40

Índice de gráficos

	<i>Pág.</i>
Gráfico 1 Evolución de la deuda familiar 2015 – 2020	22
Gráfico 2 Distribución de créditos otorgados 2015 – 2020	23
Gráfico 3 Deuda familiar 2015 – 2020	24
Gráfico 4 Relación entre crédito de consumo y deuda familiar 2015 -2020	29
Gráfico 5 Relación de préstamos personales con tasa de interés 2015 – 2020 ...	31
Gráfico 6 Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020	32
Gráfico 7 Relación Préstamos vehicular con tasa de interés 2015 - 2020	34
Gráfico 8 Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020	35
Gráfico 9 Relación préstamos para vivienda con tasa de interés 2015 – 2020	37
Gráfico 10 Relación de préstamos para vivienda con deuda familiar 2015 – 2020	38
Gráfico 11 Relación tarjetas de crédito con tasa de interés 2015 – 2020	40
Gráfico 12 Relación tarjetas de crédito con deuda familiar 2015 – 2020	41

Resumen

En el Perú, como es de conocimiento público, tanto los créditos de consumo y la deuda familiar se mantienen en aumento año tras año. Por tanto, la investigación tuvo como objetivo primordial realizar el análisis de la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en el Perú, en el periodo 2015 - 2020; la investigación se llevó a cabo bajo un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo correlacional, para de esta manera poder medir el grado de la relación entre nuestras variables de estudio durante el período elegido, así mismo, la población de este estudio, fueron los registros históricos de la banca múltiple registrados en la base de datos de la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (SBS). Al analizar los datos, se pudo comprobar la hipótesis general, que definitivamente es la más importante en este estudio, en donde se afirma que “Existe relación entre la evolución de crédito de consumo y la deuda familiar en el Perú, período 2015 – 2020”, ya que existe una correlación de 0,939 de Pearson, de manera que indica que hay una relación lineal alta entre las variables.

Palabras clave: Préstamos de consumo, Sobreendeudamiento, Crédito Hipotecario

Abstract

In Peru, as is public knowledge, both consumer loans and family debt keep increasing year after year. Therefore, the main objective research is to analyze the evolution of consumer loans and family debt in Peru, in the period 2015-2020; The research was carried out under a quantitative, correlational approach, in order to measure the degree of the relationship between our study variables during the chosen period, likewise, the population of this study, were the historical records of multiple banking registered in the database of the Superintendence of Banking and Insurance of Peru (SBS). When analyzing the data, it was possible to verify the general hypothesis, which is definitely the most important in this study, where it is stated that "There is a relationship between the evolution of consumer credit and family debt in Peru, period 2015 - 2020", since there is a Pearson correlation of 0.939, which indicates that there is a high linear relationship between the variables.

Keywords: Consumer loans, Over-indebtedness, Mortgage Credit

I. INTRODUCCIÓN

A inicios de la década de los años 90, el mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras que ofrecieron esta modalidad de préstamo (Lizarzaburu y Del Brío 2016, p.96). Es por ello que los niveles de deuda familiar en Perú han ido creciendo en los últimos años, el creciente acceso al crédito formal aumentó a niveles tan altos que hay hogares en donde el adeudamiento cubre un promedio del 70 % del ingreso de sueldo mensual, (Diario gestión,2019). El acceso a los servicios y productos financieros es más sencillo mediante el crédito, y a la vez reduce indirectamente la pobreza al lograr aumentar el crecimiento económico. (Rodríguez y Riaño, 2016, p.1)

Actualmente se puede acceder al crédito bancario sin hacer mucho trámite por ello, el crédito a las familias, que incluye los préstamos de consumo e hipotecarios, registró un crecimiento anual de 11.6% en septiembre 2019. De todo esto toma provecho principalmente los bancos ya que ellos son los encargados de colocar en el mercado financiero todos estos créditos a una tasa de interés muy elevado (Diario El Peruano, 2019, p.7). El crédito está vinculado tanto a la economía como al bienestar de las personas y el sobreendeudamiento es un peligro real y existente, que puede resultar en exclusión, tanto económica como social (Brown, 2016, p.1). Para Castro, Rivera & Seperak las familias que adquieren una nueva deuda sigue de cerca el comportamiento del ciclo económico pues el endeudamiento se basa principalmente en la compra de bienes para el hogar o para la canasta básica familiar (2017, p.3); todo hace referencia a que la mayoría de familias realizan sus compras en los supermercados cancelan con tarjeta de crédito en cuotas lo que lleva a que las mensualidades de las deudas superen el presupuesto familiar, (Ceballos y Santiago, 2019, p.4). Siendo así que la tarjeta de crédito fue el único tipo de financiamiento que amplió su tasa de crecimiento anual, pues se han convertido en un método de pago cada vez más importante para los consumidores no solo de Perú, sino también a nivel mundial (Lin, Revindo, Gan y Cohen, 2019, p.3). Otro peligro latente es que se genere un efecto “carrusel”; en otras palabras, es cuando el individuo que utiliza diversas tarjetas de crédito, se ve

tentada a cancelar deudas de la tarjeta de un banco, con otro, de esta manera se genera que la persona ingrese a un círculo repetido que la impida cancelar su respectiva deuda. (Asbanc Semanal, 2020). Los consumidores han recurrido cada vez más a fuentes de créditos alternativas, como lo son los préstamos de día de pago, préstamos de diario y préstamos en donde se adueñen del título de un automóvil, por ejemplo. (Brow *et al.*, 2017, p.1)

Visto de otro punto, la falta de conocimiento financiero, la falta de hábitos de ahorrar, la mínima cultura de prever, el planear ingresos y gastos, da pie a que las personas tomen decisiones económicas apresuradas llevando a los consumidores a tomar decisiones apresuradas sin tomar en cuenta muchas veces si en realidad tienen la ventaja de generar ingresos y la facultad posterior de pagar la deuda. Cabe resaltar que la educación financiera es bastante pobre en todas partes, incluso en países con los puntajes promedio más altos, (Akos y Alya, 2018, p.4). Para Raccanello y Herrera un mayor alcance de conocimientos en materia de educación financiera es la etapa escolar, que trata de contrarrestar las diversas consecuencias de las dificultades en el corto y mediano plazo, incrementado el ahorro y el uso de productos de este sistema (2014, p.42). Tiene una gran importancia mencionar que hay un gran número de consumidores que tienen un negocio y se les denomina persona natural con empresa, los cuales no reconocen la diferencia que existe entre los gastos personales y los familiares de los que genera la pequeña empresa, por consiguiente, utilizan sus respectivos préstamos para diferentes fines de los cuales fueron solicitados, (Gestión 2019). Existe un porcentaje alto de la población que cumple con el pago de sus deudas, esto se debe a que sus ingresos mensuales les permiten la cancelación de dichas deudas, hecho que se dificultaría en el caso que el flujo de ingresos mensuales que producen se detiene. Así mismo se llegaron a conocer situaciones externas que son responsables de alterar la capacidad de pago, entre las que resaltan eventos de salud, siniestros y los desastres naturales Centro de estudios financieros de Asbanc (2015, p.39).

En un trabajo elaborado por el Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú (2015) que recibió el apoyo del Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, se concluye que es totalmente diferente la coyuntura actual en comparación a la última década. Por lo tanto, las instituciones financieras necesitan ajustar modelos, metodologías, y a la

vez estar alerta de manera permanente para que el segmento del mercado crediticio continúe su desarrollo; así mismo tener presente al gran porcentaje de la población que hasta la actualidad no desarrollan el acceso al sistema financiero. (Asbanc Semanal, 2016, p.5). De esta manera, se podrán evitar un alto nivel de endeudamiento en los hogares que superen su capacidad de repago.

Los cambios repentinos en las actividades financieras actuales, dada la coyuntura que se vive a nivel mundial a causa del Covid- 19, ha llevado que los niveles de créditos directos solicitados por las familias aumenten en S/ 29,002 millones los créditos existentes, desde febrero 2020 (Asociación de bancos del Perú, 2020). No solo eso, sino también se hicieron reprogramaciones en los pagos por los créditos que ya se habían realizado llegando en algunos casos a tener que pagar el doble o triple de las cuotas pactadas; fueron reprogramados 4,283,692 créditos a familias, 94,084 hipotecas y 4,189,608 créditos de consumo (Asociación de bancos del Perú, 2020). Sumado a eso la elevada tasa de desempleo, ya que, las empresas y los trabajadores afrontan muchas incertidumbres y pocas certezas derivadas de una alerta sanitaria, que también ha producido a nivel global una crisis económica y de empleo sin precedentes (De la Torre, 2020, p.3); ha llevado a qué las familias incumplan con los pagos pendientes poniendo en peligro a la banca de consumo.

La finalidad de esta investigación fue examinar las tendencias de los créditos de consumo para poner en alerta a los deudores potenciales las repercusiones perjudiciales sobre su patrimonio, también fue para poder conocer el nivel de endeudamiento de las familias, por qué la gente no cuenta con información o carece de falta de interés a cerca de las causas de obtener un crédito y las consecuencias que puede encontrarse en el camino en caso de incurrir en mora.

Continuando con el proceso de la investigación el problema es una cuestión que se plantea para descubrir un dato desconocido a partir de otros datos conocidos. Para Lahmami (2020) manifiesta que el primer paso en cualquier investigación es hacer la pregunta en un forma precisa y realista. En otras palabras: ¿por qué existe este hecho? Las cualidades de la claridad, la viabilidad y la pertinencia son necesarias en la formulación de la pregunta (p.62).

Del autor se infiere que el problema es la realización de una interrogante siendo el objetivo buscar la conexión entre variables elegidas como objeto de estudio. En base a la realidad problemática planteada, se formuló el siguiente problema general: ¿Existe relación entre la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 - 2020? Los problemas específicos para esta investigación fueron los siguientes: (a) ¿Existe relación entre los préstamos personales y la deuda familiar?; (b) ¿Existe relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar?; (c) ¿Existe relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar? Y (d) ¿Existe relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar?

Por otro lado, se realizó la justificación del estudio, Montes y Montes (2014) mencionaron que: “La justificación de la investigación se basa en sustentar el por qué se realiza dicho proyecto y no otra; cuales son las razones por el cual optar por una investigación (p.95). De ello se infiere que el estudio de investigación realizada, se debe justificar y demostrar que el estudio es importante ya que se demuestra las complicaciones que pueden darse en el sistema financiero respecto a posibles endeudamientos que pueden y se presentan en el día a día. Argumentando el porqué de la investigación y el aporte que este brindará. Para Hernández, Fernández, & Baptista, 2014 lo que admite que una justificación sea coherente y “buena” en el sentido de que cubra la expectativa para aceptar el estudio, es que debe de responder primordialmente al “para qué” y “por qué” debe llevarse a cabo el estudio (p.40).

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014) citado por Fernández (2020), señalan que la justificación teórica “es aquella que permite que el estudio genere reflexión y un posible debate académico, que puede ser utilizada para otros estudios de investigación y también permite conocer con mayor medida el comportamiento o relación entre variables” (p.7). Así mismo, Álvarez menciona que la justificación teórica, “Implica describir cuáles son las brechas de conocimiento existentes que la investigación buscará reducir” (2020, p.1). Por lo tanto, el estudio desarrollado permitió establecer y/o determinar la relación entre los créditos de consumo y la deuda familiar, lo cual permitió conocer cuáles son los préstamos que son más solicitados por las familias y su posible endeudamiento.

Por consiguiente, en la justificación práctica Álvarez (2020) hace referencia a este tipo de justificación porque, implica describir de qué modo los resultados de la investigación servirán para cambiar la realidad del ámbito de estudio(p.2); a su vez Fernández (2020) mencionó que la justificación práctica, se basa en aquella que genera aportes prácticos de manera directa e indirecta en relación a la problemática del estudio y a la vez esto aporta en resolver un problema común o propone estrategias para ponerla en prácticas (p.70). Este estudio tuvo una justificación práctica ya que permite a la sociedad ver los problemas que podría generar un endeudamiento de los hogares a través de los créditos de consumo en exceso.

Así mismo, Álvarez (2020) menciona que la justificación metodológica implica describir la razón de utilizar la metodología planteada (p.2); pues es indispensable que se resalte la importancia de usar la metodología. Para Blanco y Villalpando (2012) citado por Fernández (2020) una investigación se justifica metodológicamente cuando se propone o desarrolla un nuevo método o estrategia que permita obtener conocimiento válido o confiable (p.71). Como justificación metodológica la presente investigación resulta provechosa puesto que sirve como modelo o referencia a otros investigadores o interesados en el objetivo de analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú.

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014), la justificación social, depende según el alcance o proyección social que tiene el estudio de investigación. Por su parte Fernández (2020) señala que la justificación en el aspecto social es cuando todo el estudio tiene relevancia social, y llega a ser un apoyo para la sociedad en la cual se trabaja (p.71). Esta investigación se justifica de manera social ya que es un claro apoyo para que las familias o los individuos sepan que al momento de obtener uno de los tantos créditos de consumo, tiene que asumir responsablemente la cancelación de este, para evitar severos problemas en un futuro. Por lo tanto, justificamos de forma social esta investigación porque aportará información y datos fiables a quienes decidan tener un conocimiento extra sobre la interpretación de ambas variables en estudio en el país.

Según Chaverri (2018), el objetivo prosigue la delimitación y reformula la pregunta de investigación en la forma del propósito central del estudio, es decir.

aquello que se quiere responder apelando al trabajo de campo, con su posterior sistematización y exposición de hallazgos (p.8), un punto claro es que no deben presentar contradicciones, debido a que ambas situaciones están detrás de lo mismo que se busca con la investigación. Por lo tanto, el objetivo general se plantea de la siguiente manera: Analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020.

A la vez, los objetivos específicos son aquellos que representan en cierta medida, lo que el investigador tiene que resolver para llegar hacia su objetivo general. De tal manera para este proyecto de investigación planteamos los siguientes objetivos específicos: (a) Identificar la relación entre préstamos personales y la deuda familiar; (b) Identificar la relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar; (c) Identificar la relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar y (d) Identificar la relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar.

Según Novikov y Novikov (2013) la construcción de hipótesis representa el principal método de desarrollo del conocimiento científico (p.13). El autor manifiesta que la hipótesis debe formularse una vez revisado la bibliografía acerca del tema, es decir se tiene que basar en los descubrimientos de investigaciones previas, finalmente se debe tener presente que el primer punto primordial a elaborar en un proyecto de investigación es el planteamiento del problema, mas no la hipótesis, ya que sin ello no existirán elementos para poder formularla. Por lo tanto, como hipótesis general se planteó: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

De esta misma manera se presenta las hipótesis específicas donde Herbas y Rocha (2018) señalan que son el propósito de aclaración o una respuesta provisional a un fenómeno, cuyo servicio es definir el problema que se va a investigar según algunos elementos, generalmente como el tiempo, lugar y características (p.137). Como hipótesis específicas se planteó: (a) Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; (b) Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar; (c) Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar y (d) Los préstamos por tarjetas de crédito se relacionan con la deuda familiar.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de la investigación, se analizó informes relacionados al tema y luego de haber realizado la indagación de diversos estudios los cuales están relacionados, se toma como referencia antecedentes nacionales e internacionales para las variables crédito de consumo y deuda familiar, las cuales servirán para sustentar y comparar los resultados, los cuales se presentan a continuación:

Singh, Rylander y Mims (2014). En su artículo titulado “Estudiantes universitarios y empresas de tarjetas de crédito: implicaciones de las actitudes”. Tuvo como objetivo primordial el intento de hallar determinantes de la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y los responsables uso de tarjetas de crédito. En cuanto a resultado cuantitativo, se obtuvo un resultado de Pearson de 0.74 y 0.78 relativamente con las compañías de tarjetas de crédito y el responsable uso de la tarjeta de crédito, por parte de los estudiantes. Como conclusión, se mostró que existe un fuerte vínculo positivo entre la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y el comportamiento crediticio responsable. Se identifican dos grupos distintos de estudiantes: uno con una actitud positiva hacia las compañías de tarjetas de crédito y comportamientos positivos en el uso del crédito; el otro con la actitud y el comportamiento opuestos.

Meneses y Quispe (2018). En su artículo de investigación “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018”. Cuya finalidad fue demostrar si existe una relación posible entre la educación y el endeudamiento de los colaboradores de la universidad tomada como lugar de estudio en el año 2018. La población en este estudio fue de 50 colaboradores de la entidad educativa. Resultado cuantitativo, se observa que un 8% corresponde al nivel superior técnico egresado, 6 % al nivel superior técnico titulado, 24 % al nivel superior universitario y 62 % al nivel superior universitario titulado. Se concluye que hay una relación significativa entre las variables a estudiar, por ende, las hipótesis se dan por aceptada.

Medina (2017). En su estudio titulado “Créditos directos del sistema financiero y su incidencia en la inversión privada en Perú, 2004-2016”. Presentó como finalidad, establecer la incidencia de los diferentes niveles de los créditos que son directos del sistema financiero, con relación a los diferentes niveles de inversión

privada en Perú. La población para el estudio lo conformaron las series de la historia del nivel de créditos brindados en el Sistema Financiero del Perú, obtenidos de la SBS y la otra variable otorgados por BCR. En cuanto a resultado cuantitativo, ambas variables mantienen una función de 0.564, que significa, el aumento de los créditos en uno por ciento, la inversión sube un 0.56%. Como conclusión los niveles de créditos directos muestran la tendencia de forma positiva en cuanto a los depósitos y a la tasa de morosidad de cada tipo de crédito.

Vásquez (2017). En su estudio titulado “Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización de los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017”. Presento como objetivo principal establecer los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar en Piura, 2017. La población para el estudio, son 465 familias con 2325 habitantes de la Urbanización estudiada. Resultado cuantitativo el resultado arroja un 0.416, lo que significa que existe una correlación altamente significativa, es decir, que los factores del sobreendeudamiento afectan directamente a la economía de las familias. Como conclusión se determina que los factores de la sobre deuda, repercutan en un 39.80% en la economía de los hogares.

Birkenmaier (2019). En su artículo científico titulado "El comportamiento de la gestión financiera del consumidor se relaciona con su acceso financiero" Tuvo como objetivo primordial investigar sobre acceso financiero y comportamiento de la gestión financiera mediante sus historiales crediticios. La población para el estudio fueron datos derivados del informe financiero Nacional del año 2012 – 2015. Como resultado cuantitativo, salió respectivamente un 0,96 y 0,95 de Pearson, lo que resalta que todas las co-variables excepto el género, estar jubilado y vivir en medio Oeste y Sur, son socios potentes para el factor acceso al crédito del consumidor. Como conclusión, es que, en los años 2012 y 2015 se demostró que las características estudiadas de las variables influyen directamente para acceder al crédito.

Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) en su artículo científico "Los determinantes de la deuda de los hogares: un análisis entre países", el objetivo era analizar los determinantes de la deuda de los hogares utilizando un conjunto de datos de 32 países y teniendo en cuenta los factores del lado de la demanda y la

oferta a medida que la deuda de los hogares aumentó desde la década de 1990 hasta la crisis de 2007-2008 antes de estabilizarse debido a la recesión y el desapalancamiento. La muestra para este estudio, fueron 32 países los cuales 26 miembros de la unión europea y que presentaban deudas en aumento en los años de estudio. Como resultado principal cuantitativo, se confirmó que los países con mejor economía y hogares más ricos, están más propensos a endeudarse. Como conclusión del estudio primero, la deuda es mayor en países con mayor PIB per cápita y riqueza familiar; y la efectividad de las leyes de bancarrota está correlacionada con el nivel de deuda de los hogares, y que los tiempos de insolvencia más largos están asociados con una deuda más baja.

Yam (2016). En su artículo “Conocimiento de tarjetas de crédito, motivación social y mal uso de tarjetas de crédito entre estudiantes universitarios”. Presento como objetivo primordial, examinar los efectos directos e indirectos del conocimiento de la tarjeta de crédito y la motivación social en la tarjeta de crédito. La población para el estudio fue 879 estudiantes de pregrado matriculados en una de las principales universidades del noreste de EEUU. Como resultado cuantitativo, se tiene una correlación de 0,649 para la variable motivación social y un resultado 0,769, es relacionado con la autoeficacia de la tarjeta de crédito. Como conclusión, los programas de alfabetización sobre tarjetas de crédito deben incorporar estrategias que puedan mejorar el conocimiento, la motivación social y las habilidades de comportamiento de los estudiantes con respecto al uso responsable de las tarjetas de crédito.

Ma'ina, Tajuddinb y Nathanc (2016) en su artículo titulado: Deuda de los hogares y variables macroeconómicas en Malasia. Realizado en Universiti Teknologi MARA, Puncak Alam Malaysia. Cuyo objetivo fue examinar los diversos factores que influyen en la deuda de los hogares en Malasia. La muestra fueron los hogares de Malasia que están endeudados y presentan dificultades de cancelación de los créditos. Como resultado cuantitativo la deuda de hogares, mantiene una relación con las variables, menos el desempleo, y resalta que la tasa de interés activa y el desempleo tienen un peso nivel moderado, respectivamente un 0.51 y 0.66. Los resultados muestran que el índice de precios de la vivienda es la variable

más significativa, seguido de la tasa básica de préstamos, el desempleo y el producto interno bruto.

Lázaro (2016). En su investigación titulada “El crédito hipotecario-Fondo MiVivienda y su incidencia en la morosidad en el sistema financiero 2010-2014”. Presentó como objetivo primordial determinar la incidencia que hay entre el Crédito Hipotecario del Fondo MiVivienda y la Morosidad en el Sistema Financiero. Como población del estudio fueron los datos del nuevo crédito hipotecario Fondo MiVivienda, registrados en las diferentes instituciones del sistema financiero. Como resultado cuantitativo obtuvo una correlación de 0.55 entre las colocaciones de los créditos hipotecarios y la alta tasa de morosidad que se manejan dentro del contexto en el mercado. Como conclusión principal afirmó que los precios de las viviendas fue el factor principal que genera el aumento de la deuda de los hogares.

Como parte de las bases teóricas para la variable crédito de consumo se tuvo como uno de sus teóricos a La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), que definió al crédito de consumo como: “Aquellos créditos que se alcanzan a las personas naturales con el propósito de responder el pago de bienes, servicios o gastos que no están relacionados con una solicitud corporativa” (p.1).

Por lo tanto, la banca de consumo beneficia a las personas en lo que significa elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo.

La SBS dimensionó los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *crédito personal*, por medio del cual una agencia financiera adelanta cierta cantidad de efectivo a la persona que se denomina prestatario (ídem, p.1).

Segunda dimensión: *tarjeta de crédito*, por medio de la cual se puede comprar bienes o servicios a crédito, asumiendo los pagos a posterioridad (ídem, p.1).

Tercera dimensión: *créditos de consumo revolvente*, este autoriza que los saldos pendientes se realicen en función de las propias decisiones que tome el deudor (ídem, p.1).

Adicae (2014) define el crédito de consumo como:

Aquel contrato mediante el cual un prestamista concede o se compromete a conceder un crédito a un consumidor bajo la forma de pago aplazado, préstamo, apertura de crédito o cualquier medio equivalente de financiación cuyo destino es conseguir dinero para satisfacer necesidades personales o familiares ajenas a la actividad empresarial o profesional del consumidor, como pueden ser la financiación de la adquisición de un automóvil, un televisor, los muebles de una casa, los gastos de una boda, la realización de viaje, etc. (p.133)

Por consiguiente, el autor dimensiona al crédito de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *el préstamo clásico*, es un crédito de duración determinada, de tal forma que desde el momento inicial el consumidor conoce el plazo y el número de cuotas que debe abonar para la amortización total del crédito. Habitualmente se aplican tipos de interés fijos (ídem, p.133).

Segunda dimensión: *crédito sin intereses*, se denomina así el crédito que no tiene coste de intereses para el consumidor y que divide su importe en cuotas iguales (ídem, p.133).

Tercera dimensión: *crédito revolving – permanente*, se articula normalmente a través de una tarjeta de crédito como una forma específica más de pago de la misma. Se trata de una línea de crédito mediante la cual se pueden efectuar disposiciones de dinero hasta el límite autorizado (ídem, p.133).

Para la variable créditos de consumo se tiene como teórico principal a Muhammad (2014) quien mencionó que los créditos de consumo “se refiere a los productos y servicios que los bancos brindan directamente a los consumidores que en este caso no son empresas” (p.551). Por ende, se considera a los créditos de consumo al beneficio entregado de los bancos hacia las personas naturales o familias para poder adquirir bienes y servicios. Así mismo Muhammad dimensionó a los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *préstamos personales*, se refiere a una operación en la que un acreedor (institución financiera), presta dinero a un cierto número de personas, las cuales deberá devolver el dinero con sus respectivos intereses. (Ibidem, p.552).

Segunda dimensión: *préstamo para automóviles*, el cuál es el crédito por el cual se pueda obtener el vehículo de manera pronta y poder liquidarlo hasta en el tiempo que mejor le parezca, así mismo cuentan con la opción de la cancelación total de la deuda, mucho tiempo antes de lo pactado, un beneficio claro también es el de dejar de pagar un mes y del seguro de desgravamen, dependiendo de cada cantidad. (Ibidem, p.552).

Tercera dimensión: *préstamos para vivienda*, este contrato se realiza con una entidad financiera con el fin de adquirir una vivienda, departamento o vivienda; así mismo el banco recibe los derechos para poner a la venta la propiedad si no se cumple con los pagos acordados. En este tipo de crédito, el individuo responsable de solicitar la línea, dispone de una cierta cantidad de dinero y se ve comprometido a retornarlo de manera periódica sumando los intereses correspondientes. (ibídem, p.552)

Cuarta dimensión: *tarjetas de crédito*, la cual es la herramienta que facilita el pago, el cual lo brinda primordialmente los bancos, este instrumento puede ser útil para diferentes fines, cabe resaltar que sirve para la cancelación de compras en millones de establecimientos. (ibídem, p.552)

Para la segunda variable Deuda familiar, Yahaya and Sarwe (2019) consideraron que: “Las deudas de los hogares son pasivos que deben pagarse en el futuro y comprenden préstamos mayormente para comprar una propiedad o alimentos, y este tipo de deudas están creciendo excesivamente, elevando el riesgo de inestabilidad” (p.87).

Los autores dimensionan la deuda familiar de la siguiente manera:

Primera dimensión: *Producto Bruto interno (PBI)*, valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producido en los países por un período de un año. (Ibidem, p.89)

Segunda dimensión: *tipos de interés*, son ganancias del uso de capital en valor monetario, como ahorros en síntesis financiera, efectivo contribución en negocios, inversión en acciones y accionistas de empresas y tiene un fuerte impacto sobre el volumen de ahorro y gasto de los hogares. (Ibídem, p.90)

Tercera dimensión: *precios de vivienda*, los cuales parecen tener un efecto positivo significativo en préstamos al consumo. (Ibídem, p.90)

La Asociación de bancos del Perú (2016), menciona que:

“Los altos niveles de deuda de los hogares pueden representar una amenaza para la estabilidad financiera, en cuyo caso, esto podía ocasionar una pequeña crisis en las instituciones financieras. Esta amenaza proviene básicamente de la exposición masiva de las entidades bancarias, no solo relacionadas con el riesgo crediticio directo e indirecto, sino también con el riesgo de financiación (p.1).

Al asumir el riesgo de crédito relacionado con la deuda de los hogares refleja la posibilidad de incumplimiento, que ocurre cuando el prestatario no puede pagar el costo del servicio de la deuda debido al aumento de las tasas de interés o al aumento de la deuda. Por consiguiente, ASBANC establece las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *la oferta*, donde analiza la falta de información, prácticas inadecuadas en la colocación de créditos, y es que muchas veces, no se tiene el soporte tecnológico o técnico adecuado que dé certeza y valide los datos que se proveen (Ibídem, p.2).

Segunda dimensión: *la demanda*, donde se analiza la educación financiera, forma de vida de las familias, que contribuyen a generar niveles de endeudamiento altos en el sistema financiero (Ibídem, p.2).

Así mismo, como teórico principal para la variable deuda familiar tenemos a Centro de estudios financieros de ASBANC (2015) quien asocia la deuda de hogares a la compra de bienes inmuebles (principalmente vivienda habitual) y en menor medida a la financiación de otros bienes y servicios de elevado costo, como puede ser la compra de vehículos o la realización de reformas en el hogar (p.12).

Para este estudio tomaron en cuenta las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *evolución del crédito de consumo*, ya que, por la década de los años 90, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. El aumento del poder adquisitivo de los peruanos explica este nuevo método de captación. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista. (Ibídem, p.25)

Segunda dimensión: *las ratios de morosidad*, que viene a ser el tanto por ciento de los créditos no pagados de una corporación sobre el total de la cartera de créditos, estos incluyen a los saldos vencidos y no pagados por un tiempo mayor a tres meses, junto con aquellos saldos, vencidos o no, en donde realmente se prologan dudas sobre su reembolso total en tiempo y forma previstos contractualmente. (Ibídem, p.27)

Tercera dimensión: *consumo hipotecario*, el cual es un crédito brindado por una entidad financiera con el fin de poder adquirir una propiedad ya construida, posiblemente un terreno si es que ese fuera el plan. Diferentes fines que se realiza bajo la garantía de la hipoteca sobre el lugar adquirido o construido, cabe resaltar que estos créditos en la actualidad se pactan para poder ser cancelado en el mediano, o también largo plazo (8 a 40 años, aunque lo esperado sea en 20 años). (Ibídem, p.27).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Este proyecto conlleva el tipo de investigación aplicada, ya que se va a realizar basada en teóricos y otros reconocidos. Esta investigación también es conocida como investigación empírica, la cual se establece porque requiere la aplicación de los conocimientos adquiridos, a la vez se adquieren otros, después de innovar y sistematizar la práctica basada en investigación.

Para Lozada (2014) la investigación aplicada es aquella que busca generar conocimiento que se pueda aplicar directamente a los problemas de la sociedad, se fía principalmente en los hallazgos tecnológicos de lo que es la investigación básica (p.1).

3.1.2 Diseño de investigación

El diseño de este proyecto fue no experimental, ya que las variables que están siendo objetos de estudio no se manipulan. Para Baptista, Fernández y Hernández (2014) “Son investigaciones, las cuales se desarrollan sin ninguna manipulación de las variables, se las observa en su ambiente natural para luego poder examinarlas” (p.152).

En la no experimental es imposible manipular las variables, puesto que existen variables independientes; por ende, no se posee un control de manera directa sobre las variables, ni se pueden intentar influir en ellas, porque estas ya han sucedido, de igual manera que sus efectos. Pertenece al tipo descriptivo, correlacional y longitudinal, debido a que busca dar a conocer la asociación que existe entre diferentes conceptos, categorías o las variables.

Los diseños descriptivos, buscan investigar la incidencia y valores en la cual se hace presente las variables en una seleccionada población de estudio. Por ello, esta investigación ayudara a conocer las características de las variables Crédito de Consumo y Deuda Familiar.

Los diseños correlacionales, son en donde existe relación entre variables, de tal manera, están en busca de establecer la intensidad y sentido de conexión entre

dos variables, si una aumenta que pasa con la otra, de igual manera si una disminuye que pasa con la otra. Mousalli (2015, p.17). En esta investigación se busca encontrar la relación entre las variables independiente y dependiente, cuyo efecto nos demuestre cómo ha evolucionado el crédito de consumo en Perú, periodo 2015 – 2020.

También se utilizó el diseño longitudinal o evolutivo, porque el propósito es analizar cambios a través del tiempo. Para Baptista, Fernández y Hernández, “son investigaciones que adjuntan los datos necesarios en diferentes puntos del tiempo, para de esta manera realizar inferencias sobre la evolución del fenómeno, también sus causas y sus respectivos efectos” (p.159).

Tuvo un enfoque cuantitativo Sánchez (2019) menciona que se tratan de fenómenos que se pueden medir a través de la utilización de técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos (p.104), el propósito más importante radica en la descripción, explicación, predicción y control objetivo de sus causas y la predicción de su ocurrencia a partir del desvelamiento de las mismas, con base en el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

3.2. Variables y operacionalización

Para efectos de esta investigación se presentan la variable independiente y dependiente de manera individual.

3.2.1. Variable Independiente

3.2.1.2 Créditos de Consumo

Los créditos de consumo, son aquellos que se les dan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial; consiste en la facilidad de servicios financieros hacia un público en general; en donde se incluye la provisión de cuentas de ahorros y transacciones, hipotecas, préstamos personales, tarjetas de débito y crédito (SBS, 2017).

En los créditos de consumo, se sabe que los montos son de menor nivel y se brindan con mayor flexibilidad en cuanto se refiera a requerimientos y documentación exigida.

Las dimensiones para esta variable independiente son las siguientes:

- ✓ Préstamos Personales
- ✓ Préstamos Vehicular
- ✓ Préstamos para Vivienda
- ✓ Tarjetas de Crédito

3.2.2. Variable Dependiente

3.2.2.1 Deuda Familiar

Es la situación en donde el patrimonio presente del consumidor es escaso bajo el punto de vista en el financiero para poder cancelar de forma íntegro y puntual de sus deudas originadas por gastos corrientes o por la utilización excesiva del crédito. Las deudas por familia vienen en aumento desde el año 2000, este endeudamiento está llegando a niveles preocupantes ya que la población estaría tomando estas deudas para poder mantenerse en sus niveles de vida.

Dentro de esta variable tenemos las siguientes dimensiones:

- ✓ Evolución del crédito de consumo
- ✓ Ratio de morosidad
- ✓ Consumo hipotecario

3.3 Población, Muestra Y Muestreo

3.3.1 Población

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), la población es el grupo de todos los casos que mantengan ciertas especificaciones, y deben estar situados en torno a sus características del contenido, el lugar y por último el tiempo (p.174).

La población está compuesta por los registros históricos de la banca múltiple en Perú, la cual está conformada por 16 bancos, la cual registra los créditos otorgados a la banca de consumo. Esos bancos son: Banco de Comercio, Banco de Crédito del Perú, Banco Interamericano de Finanzas (BanBif), Banco Pichincha, Interbank, Scotiabank Perú, MiBanco, BBVA, Banco GNB Perú, Banco Azteca, Citibank Perú y Banco de la Nación.

3.3.2. Muestra

La muestra es la parte de unidades representativas de la población, que ha sido seleccionada aleatoriamente y que están sometidas a la observación científica con el fin de obtener resultados que sean válidos para el universo total, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso.

La muestra del estudio está compuesta por el registro de los créditos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú. Estos datos serán obtenidos de la base de datos estadísticos de entidades públicas como: BCR, SBS y ASBANC. (anexo3)

3.3.3. Muestreo

El muestreo es el instrumento que tiene una gran validez en la investigación, pues es el medio por el cual el investigador puede seleccionar las unidades que representen a la población para posteriormente obtener los datos que se necesitan para realizar la investigación.

El presente trabajo de investigación utiliza el muestreo no probabilístico, el cual para Otzen y Manterola (2017) menciona que “Las muestras no probabilísticas son la selección de los sujetos a estudio y dependen de ciertas características, criterios (p.220). La muestra seleccionada fue tomada de las estadísticas anuales de los préstamos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú, extraídas del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.4.1 Técnica

Las técnicas de recolección de datos son los distintos procesos en las cuales se obtiene datos necesarios (De Aguiar, 2016). Algunas técnicas son observación directa, análisis documental y también del contenido, entre otros. Para este proyecto la técnica a utilizar, es el análisis documental, puesto que los datos que se van a recolectar son principalmente las series cronológicas de los créditos de consumo, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

3.4.2 Instrumentos

Para De Aguiar (2016) un instrumento de recolección de datos es el recurso por el cual el investigador se basa para estar cerca de las variables de estudio, y, por consiguiente, extraer información de ellos. De este modo el instrumento habilita toda la labor antes de la investigación, resumen los aportes del amplio marco teórico al seleccionar u obtener los datos que se necesitan de las variables para la investigación.

El instrumento a utilizar para esa investigación es la ficha de registro de datos de donde se obtendrá la data de los periodos 2015 – 2020 tanto para créditos de consumo y Deuda Familiar, extraída del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.5 Procedimientos

Finalizado la evaluación de los instrumentos, sigue la aplicación, que depende de las características de la investigación, se realiza en un solo momento, para ser sistematizadas a la disposición y medida de la investigación.

Se procedió a generar estadísticas descriptivas de las variables: créditos de consumo y deuda familiar durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

Para la variable créditos de consumo se tomó los registros de los préstamos personales y su dimensión total de créditos personales y tarjetas de crédito junto a su dimensión préstamo total por tarjetas. Para la variable deuda familiar se consideraron los registros la evolución de los créditos de consumo y sus indicadores número total créditos de consumo y total créditos directos de consumo.

También se considerarán las ratios de morosidad con sus dos indicadores: morosidad créditos de consumo y morosidad créditos hipotecarios. Todo eso con la finalidad de determinar la relación o tendencia entre las variables crédito de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 - 2020.

3.6 Método de análisis de datos

Los datos estadísticos recopilado para las variables de estudio cuyos registros pertenecen a la base de datos de instituciones públicas como BCR, SBS y ASBANC en el periodo 2015 - 2020, serán analizados y procesados por el

programa SPSS. Así mismo se utilizó el modelo de correlación para determinar la relación entre las variables crédito de consumo y deuda familiar.

3.7 Aspectos éticos

Para la investigación, se cumplió con todo lo establecido en la guía de elaboración de productos observables, así mismo se ha respetado el Código de Ética de la Universidad Cesar Vallejo, por tanto, se asegura que los datos y resultados que se obtuvieron son totalmente veraces. En este sentido se realizó la investigación respetando los derechos del autor, así mismo se hizo uso de las normas APA y las citas textuales brindadas por los autores, además de pasar por el software Turnitin para la legitimidad de esta investigación. Si mismo se presentara la declaración de autenticidad bajo juramento que este trabajo es de nuestra autoría.

IV. RESULTADOS

4.1 Estadística descriptiva:

4.1.1 Evolución de los créditos de consumo

El mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras, que ofrecieron esta modalidad de préstamo. Las operaciones de crédito de consumo en el Perú experimentaron un crecimiento sustancial en los comienzos de la década de los noventa, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. La situación económica en ese entonces y el clima de mayor competencia al interior de la banca contribuyeron a que la oferta de crédito de consumo se incrementó de manera progresiva. Las empresas bancarias realizaron esfuerzos tendientes a lograr una reducción gradual del costo de acceso al crédito. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista, Banco Central de Reserva del Perú (2019).

En la actualidad, el crédito de consumo propone diversos tipos de préstamos como son: préstamos personales, los créditos de vivienda, tarjetas de créditos y préstamos vehiculares, los cuales han tenido un crecimiento constante. En esta investigación se analizó la evolución que han tenido los créditos de consumo en los últimos cinco años, donde: Para diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente a diciembre de 2016. A marzo 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente. A diciembre de 2018, los créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos.

Al siguiente año, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a

diciembre 2019. Entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020.

Tabla 1

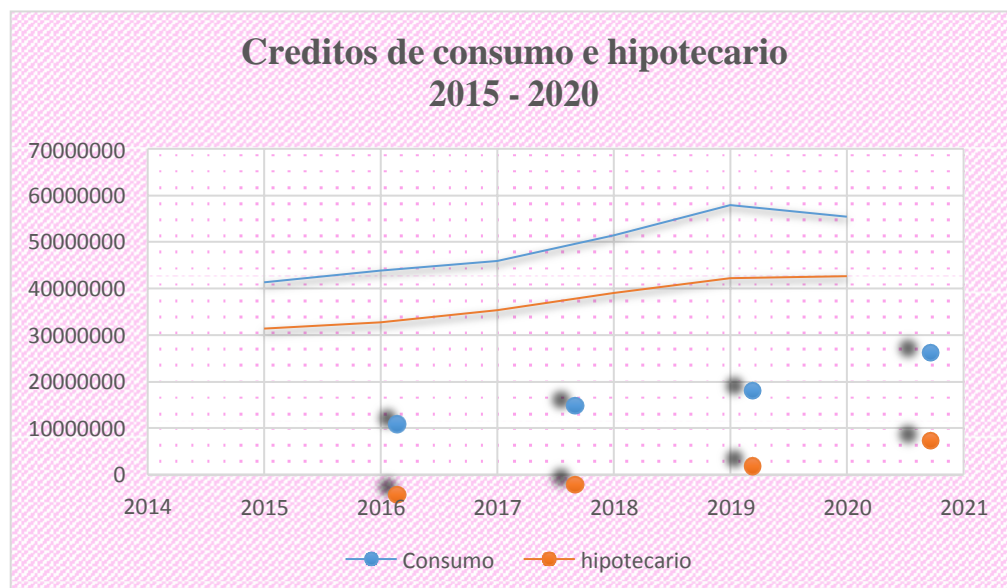
Créditos de consumo otorgados

Años	Crédito de Consumo S./Mill.
2015	72 740 970
2016	76 717 557
2017	81 376 091
2018	90 438 174
2019	100 169 143
2020	96 930 403

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 1

Evolución de los créditos de consumo 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

Tabla 2

Total por tipo de préstamo

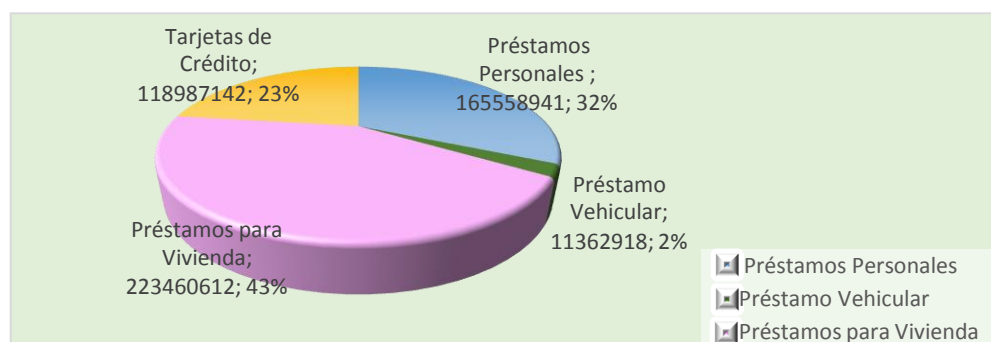
AÑOS	Préstamos Personales	Préstamo Vehicular	Préstamos para Vivienda	Tarjetas de Crédito
2015	21 941.637	2 214.681	31 387.884	17 163.687
2016	23 490.789	1 953.686	32 792.265	18 440.531
2017	25 352.243	1 837.665	35 396.770	18 751.268
2018	28 535.126	1 728.635	39 020.874	21 119.152
2019	33 002.697	1 840.182	42 217.476	23 074.841
2020	33 236.448	1 788.068	42 645.343	20 437.663

Fuente: Los presentes autores, en base a datos registrados en la SBS.

De acuerdo a lo que se observa en el gráfico 2, desde el 2015, hasta Junio de 2020, se han realizado movimientos importantes en los crédito de consumo, los cuales se basaron de manera general en el incremento de los préstamos que se otorgan, que relativamente se detallan en que los préstamos vehiculares representan el 2% del movimiento, siendo este el crédito menos requerido por las personas, seguido por las tarjetas de crédito que equivalen el 23%, luego se ubica los préstamos personales que es uno de los créditos que más repercute en el sistema financiero, y por último se tiene a los créditos otorgados en préstamos hipotecarios, con un 43%, crédito que más movimiento e incremento generó.

Grafico 2

Distribución de créditos otorgados 2015 – 2020.



Fuente: Los presentes autores fiándose de datos otorgados por la SBS

4.1.1 Evolución de la deuda familiar

En los últimos cinco años el aumento de la deuda de las familias se debe principalmente al alza de los créditos destinados al consumo, que se situaron en 295 909 001 millones de soles. También subieron, aunque menos, los créditos destinados a la vivienda, que se situaron en 223 460 612 millones de soles. Se llegó a esta situación, porque, en primer lugar, la deuda por habitante en Lima se multiplicó por cinco entre 2001 y 2017. En segundo lugar, el 80% de los peruanos gasta por encima de sus ingresos. En tercer lugar, el 29% de las familias se encuentra sobre endeudada, es decir, paga mensualmente cuotas mayores que el 40% del ingreso que reciben.

Tabla 3

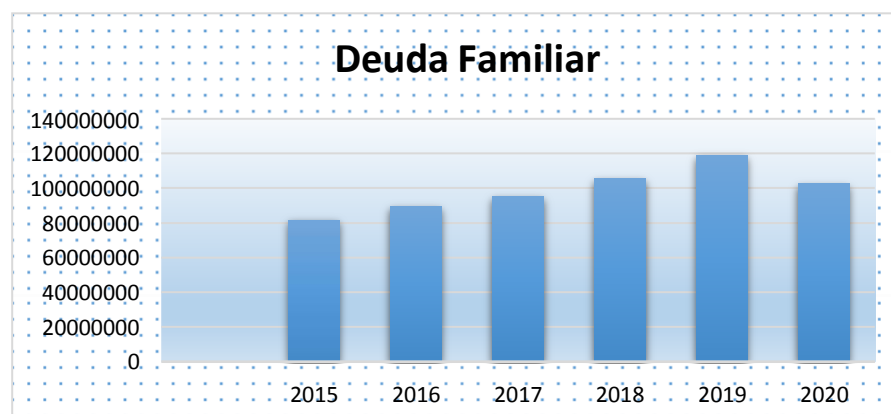
Deuda familiar 2015 - 2020

AÑOS	Deuda Familiar S/.Mill.
2015	81 620 000
2016	89 516 000
2017	95 043 000
2018	105 663 000
2019	119 058 000
2020	102 583 515

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 3

Deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

4.2 Prueba de normalidad

Los análisis de normalidad, tienen el fin de examinar cuánto difiere la distribución de los respectivos datos observados con relación a lo esperado si procediesen de una distribución normal con la misma media y desviación típica.

Tabla 4

Resumen de procesamiento de casos

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Deudafamiliar	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%
Créditosconsumo	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%

Fuente: Los autores en base a datos proporcionados por la SBS y procesados por el SPSS

H0: Los datos de las variables no siguen una distribución normal.

H1: Los datos de las variables siguen una distribución normal.

Tabla 5

Pruebas de normalidad

	KOLMOGOROV-SMIRNOVA			SHAPIRO-WILK		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	SIG.
Deuda_Familiar	,137	6	,200*	,988	6	,984
crédito _Consumo	,174	6	,200*	,934	6	,611

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

Interpretación:

El valor Sig. es mayor 0.05 por lo tanto se acepta la H1; para esta investigación se utilizó estadísticas paramétricas, el estadígrafo recomendado es el coeficiente de correlación de Pearson ya que se analizó la relación entre dos o más variables. Así mismo, se trabajó con el estadístico Shapiro-wilk, ya que es menor a 50 datos.

4.3 Estadística inferencial:

4.3.1 Análisis de correlación

El análisis de correlación se utiliza con la finalidad de describir el grado en el que una variable está linealmente relacionada con otra. En éste se analiza la relación entre las variables independientes y dependiente, medidas por intervalos o razón, y el coeficiente de correlación obtenido puede variar entre -1.00 (correlación negativa perfecta) y +1.00 (correlación positiva perfecta); se emplea de forma conjunta con el análisis de regresión (Baptista, Hernández y Fernández (2014, p305). Para conocer si la variable Crédito de consumo tenía relación con la Deuda Familiar se llevó a cabo una correlación de Pearson, (Tabla 6).

Tabla 6

Correlación de variables

			¹ DF Y	² CC X	³ PP X1	⁴ PV X2	⁵ PV X3	⁶ PT X4
Correlación de Pearson	Deuda familiar Y		1	.939	.887	-.741	.895	.994
	Crédito consumo X		.939	1	.990	-.743	.992	.937
	Prestamos personal X1		.887	.990	1	-.712	.995	.884
	Préstamos vehicular X2		-.741	-.743	-.712	1	-.763	-.717
	Prestamos Vivienda X3		.895	.992	.995	-.763	1	.891
	Préstamos Tarjetas X4		.994	.937	.884	-.717	.891	1
Sig.(bilateral)	Deuda familiar Y			.005	.018	.092	.016	.000
	Crédito consumo X		.005		.000	.091	.000	.006
	Prestamos personal X1		.018	.000		.113	.000	.019
	Préstamos vehicular X2		.092	.091	.113		.078	.109
	Prestamos Vivienda X3		.016	.000	.000	.078		.017
	Préstamos Tarjetas X4		.000	.006	.019	.109	.017	
Tamaño de efecto	p			0.96	.82	.86	.99	.94
Potencia estadística	1- β			0.81	.81	.81	.99	.82

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

¹ Deuda Familiar

² Crédito de consumo

³ Préstamos personales

⁴ Préstamo vehicular

⁵ Préstamo vivienda

⁶ Préstamo tarjeta de crédito

Los resultados obtenidos en la prueba de correlación para Créditos de consumo y Deuda familiar muestran que cuatro dimensiones de créditos de consumo tienen una relación con la deuda familiar en Perú, las correlaciones que van de -.741 a .994 muestran tamaños del efecto altos, lo que indica que la magnitud de esta relación es importante y relevante.

4.3.2 Contraste de hipótesis

Hipótesis general

Ho Los créditos de consumo no se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

H1 Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

Tabla 7

Estadísticas Hipótesis General (x, y)

AÑOS	Créditos de Consumo	Deuda Familiar
2015	72740970	81620000
2016	76717557	89516000
2017	81376091	95043000
2018	90438174	105663000
2019	100169143	119058000
2020	96930403	102583515
	518372338	593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ Para el análisis de las variables crédito de consumo (X) y deuda familiar (Y), se tomaron los datos estadísticos brindados por la SBS (tabla 7), donde se muestran los datos totales por año de créditos de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 a 2020.
- ❖ A su vez se demostró que hay una correlación de Pearson positiva muy fuerte de 0.939 entre la variable independiente (crédito de consumo) y la dependiente (deuda familiar). Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ Los créditos de consumo y deuda familiar tuvieron como resultado un valor de Sig. de 0.005, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo tanto, se

confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho).

Tabla 8

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio de cuadrado de R	Cambio en F	df1	df2	Sig. Cambio en F
1	,939 ^a	,882	,852	5058256,529	,882	29,893	1	4	,005

a. Predictores: (Constante), créditoconsumo

b. Variable dependiente: Deuda familiar

Fuente: Los autores, Tabla extraída de SPSS.

Según el resumen del modelo (Tabla 8), se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0.882, el que indica que el 88,2% de la variación de la variable dependiente Deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 9

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	76484072183 7929,200	1	76484072183 7929,200	29,893	,005 ^b
	Residuo	10234383645 8091,470	4	25585959114 522,867		
	Total	86718455829 6020,800	5			

a. Variable dependiente: Deudafamiliar

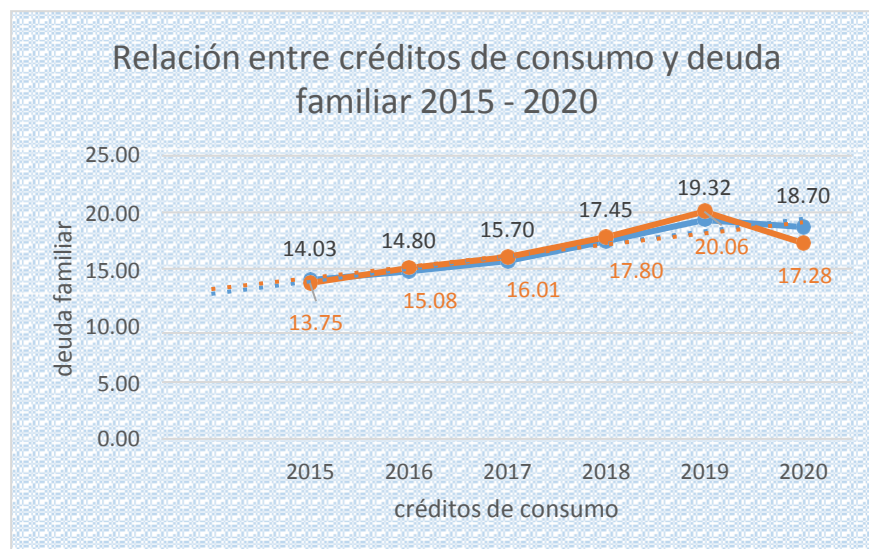
b. Predictores: (Constante), créditoconsumo

Fuente: Los autores en base a datos registrados en la SBS y procesados en el SPSS

De forma conjunta (Tabla 9), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.05. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir, la regresión como un todo es significativa, por lo que sí existe un modelo de regresión.

Grafico 4

Relación entre crédito de consumo y deuda familiar 2015 -2020



Fuente: Los autores en base a información que brinda la SBS

Hipótesis específica 1

Ho Los préstamos personales no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 10

Estadísticas Hipótesis específica 1 (x1, y)

AÑOS	D1: Préstamos Personales		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	21941637	21.0	81620000
2016	23490789	20.01	89516000
2017	25352243	16.12	95043000
2018	28535126	12.23	105663000
2019	33002697	11.69	119058000
2020	33236448	11.38	102583515
	165558941		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Para este análisis se hizo uso de la dimensión préstamo personal X1 y la deuda familiar (Y), con datos brindados por la SBS (tabla 10) donde se muestra el total por año de los créditos personales otorgados por la banca múltiple con su respectivo tipo de interés por año, donde se puede observar que ha tenido un descenso significativo por cada año; así mismo, se tiene el total de la deuda familiar en el mismo periodo. Se obtuvieron como resultados en Correlación de Pearson el valor de Sig. de 0.018, siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho). A su vez nos demuestró que hay una correlación positiva considerable de 0.887 entre los préstamos personales y la deuda familiar en Perú.

Tabla 11

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,896 ^a	,803	,672	7537213,314	,803	6,132	2	3	,087

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Prestamos.Personal
b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores en base a los datos extraídos y procesados en el SPSS

Según el resumen del modelo (Tabla 11), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,896, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos personales, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 89, 6%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0.803, el que indica que el 80, 3% de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicado por la variable independiente.

Tabla 12

ANOVA

ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	69675580465 1639,900	2	34837790232 5819,940	6,132
	Residuo	17042875364 4380,840	3	56809584548 126,945	
	Total	86718455829 6020,800	5		

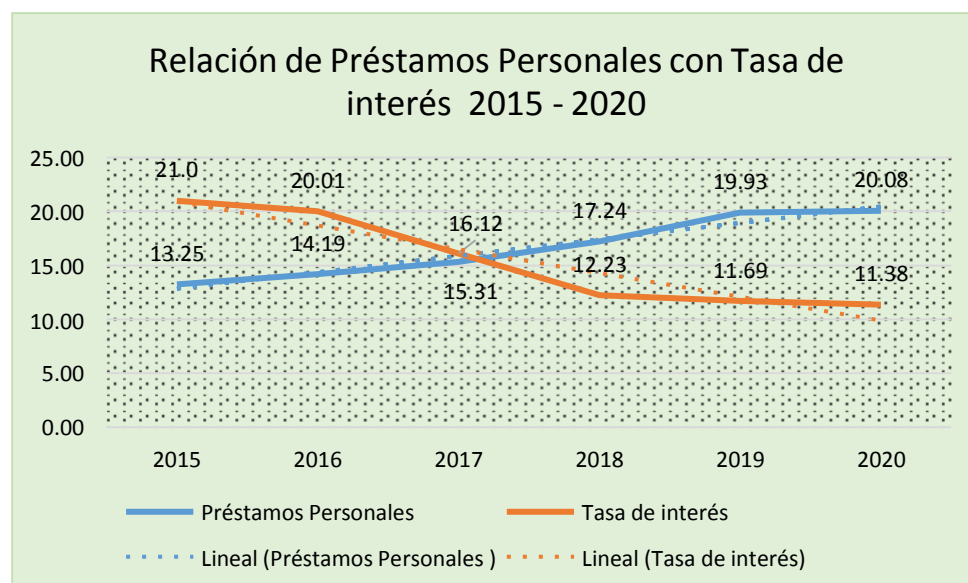
a. Variable dependiente: Deudafamiliar
b. Predictores: (Constante), Tasadeinteres, Prestamospersonales

Fuente: Los autores en base a la información extraída y procesados en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 12), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del .087. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna donde se acepta que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 5

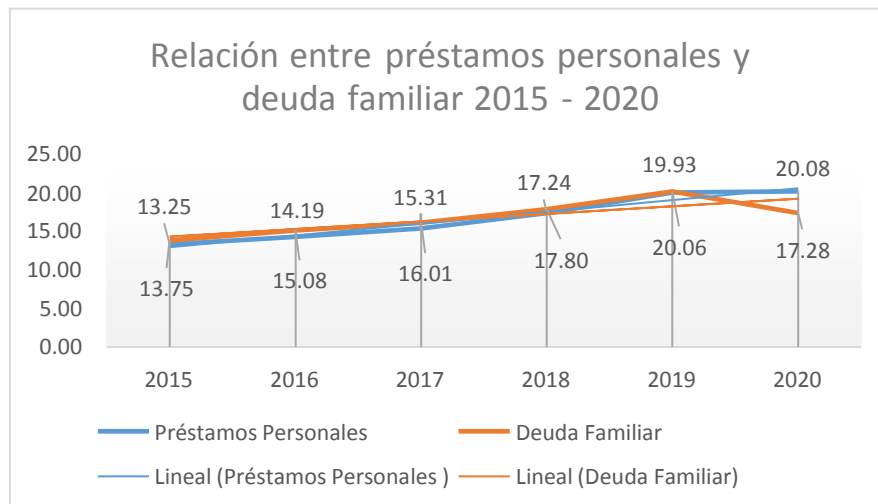
Relación de préstamos personales con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información registrada en la SBS

Grafico 6

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por la SBS

Hipótesis específica 2

Ho Los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 13

Estadística hipótesis específica 2 (x2, y)

AÑOS	D2: Préstamo Vehicular		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	2214681	11.05	81620000
2016	1953686	10.73	89516000
2017	1837665	10.68	95043000
2018	1728635	11.02	105663000
2019	1840182	10.54	119058000
2020	1788068	10.67	102583515
	11362918		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis se utilizaron la dimensión préstamo vehicular X2 y la deuda familiar (Y), los datos estadísticos analizados fueron proporcionados por la SBS (tabla 13), donde se evidencia el total de créditos con su respectivo tipo de interés para este tipo de préstamo brindado por la banca multiple, cabe señalar que este es el préstamo que más elevado tiene su interés, también se muestra el total de la deuda por cada año de estudio. El resultado obtenido de valor de Sig. es 0.092, siendo mayor del valor 0.05. Por lo que se confirma la hipótesis nula (H0), y se rechaza la hipótesis de estudio (H1). A su vez nos demuestra que hay una correlación negativa considerable de -.741 entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar, pues este tipo de crédito ya no tiene tanto apogeo en la banca multiple.

Tabla 14

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio			
						Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,787 ^a	,619	,364	10498671,222	,619	2,434	2	3	,235
a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular									
b. Variable dependiente: Deuda_Familiar									
Fuente: Tabla extraída del SPSS en base a información recolectada de la SBS									

Según el resumen del modelo (Tabla 14), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,787, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos vehiculares, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 78,7%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,619, el que indica que el 61,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 15

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	5365182660209 29,940	2	2682591330104 64,970	2,434	,235 ^b
	Residuo	3306662922750 91,060	3	1102220974250 30,360		
	Total	8671845582960 21,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

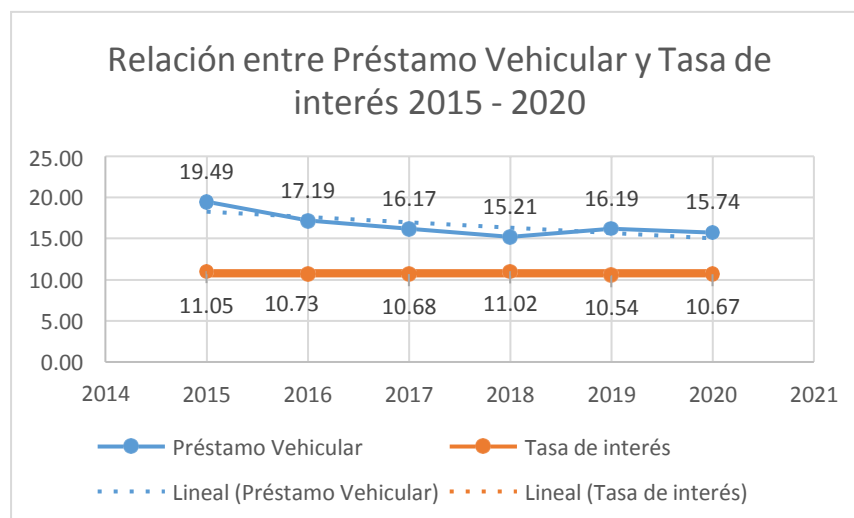
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular

Fuente: Extraída del SPSS con base en los datos que presenta la SBS

De forma conjunta (Tabla15), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.235. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 7

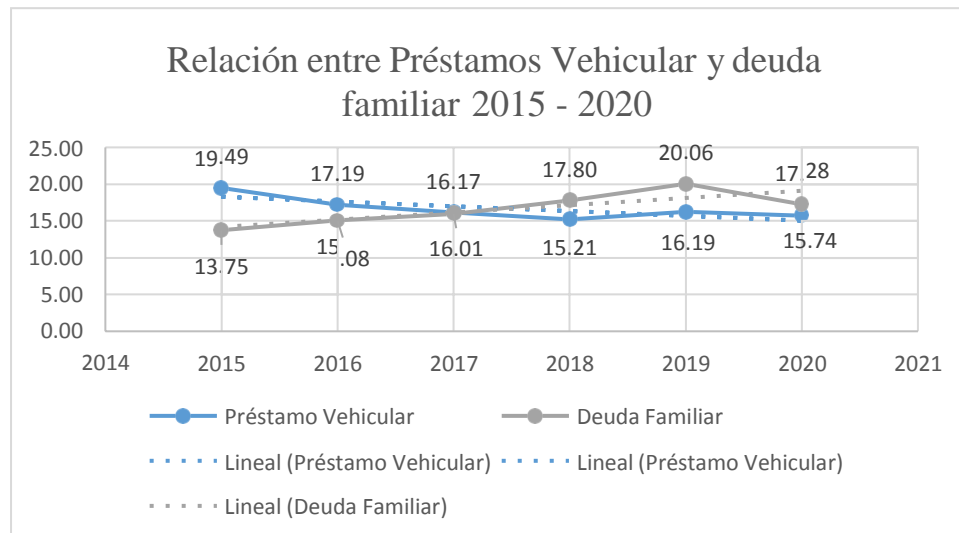
Relación Préstamos vehicular con tasa de interés 2015 - 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por en la SBS

Grafico 8

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información brindada por el SBS

Hipótesis específica 3

Ho Los préstamos para no vivienda se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 16

Estadísticas Hipótesis específica 3 (x3, y)

AÑOS	D3: Préstamos para Vivienda		Deuda Familiar
	Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	31387884	8.95	81620000
2016	32792265	8.52	89516000
2017	35396770	7.76	95043000
2018	39020874	7.6	105663000
2019	42217476	7.0	119058000
2020	42645343	6.74	102583515
	223460612		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ En este análisis utilizamos la dimensión préstamo para vivienda X3 y la deuda familiar (Y), con datos estadísticos de SBS (tabla 16) tomando como datos los créditos hipotecarios brindados del 2015 al 2020, este tipo de crédito tiene buena recepción a su vez el tipo de interés tiende a bajar anualmente.
- ❖ En este caso la correlación es de 0,895, lo que significa que existe una relación lineal alta entre los préstamos de vivienda con la deuda familiar. Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos de vivienda, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ En préstamos de vivienda y deuda familiar la significancia es de 0.16%, lo que indica que existe una correlación entre indicador y la variable dependiente.
- ❖ Respecto a tasa de interés y deuda familiar el nivel de significancia es de 0,22%, lo que indica que hay una correlación baja entre el indicador y variable dependiente
- ❖ La correlación que se da entre la tasa de interés y la deuda familiar fue - 0,877 esto debido a que la tasa de interés tiende a bajar cada año.

Tabla 17

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,964 ^a	,929	,881	4540702,425	,929	19,530	2	3	,019

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamos.Vivienda

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Extraída del SPSS, realizada con datos que proporciona la SBS.

Según el resumen del modelo (Tabla 17), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,964 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0,929, el que indica que el 92,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 18

ANOVA

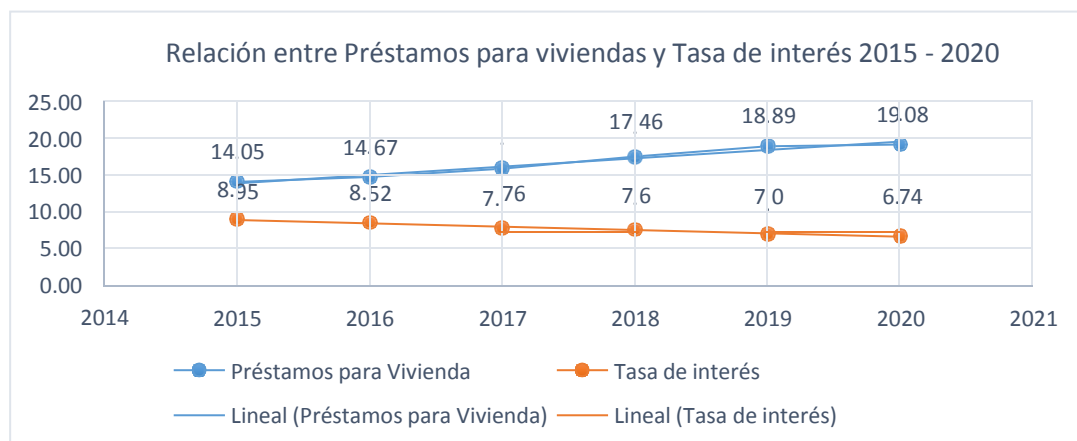
ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	80533062277 0259,900	2	40266531138 5129,940	19,530
	Residuo	61853935525 760,920	3	20617978508 586,973	
	Total	86718455829 6020,800	5		

Fuente: Extraída del análisis realizado en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 18), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0,19. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 9

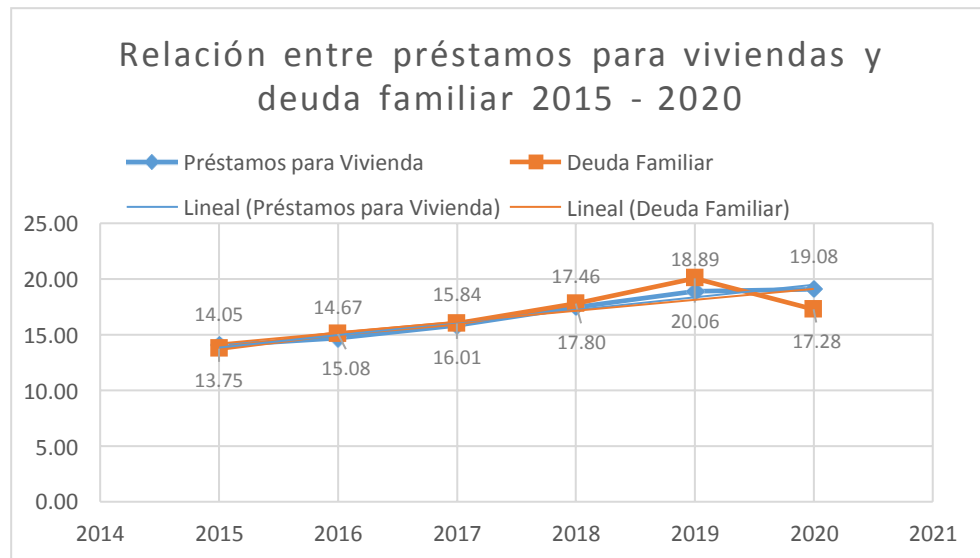
Relación préstamos para vivienda con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información que proporciona la SBS

Grafico 10

Relación de préstamos para vivienda con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en datos que presenta la SBS.

Hipótesis específica 4

Ho Los préstamos por tarjetas de crédito no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos por Tarjetas se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 19

Estadísticas Hipótesis específica 4 (x4, y)

AÑOS	D4: Tarjetas de Crédito		Deuda Familiar
	T. consumo	Tasa de interés	
2015	17163687	49.0	81620000
2016	18440531	51.91	89516000
2017	18751268	54.33	95043000
2018	21119152	50.36	105663000
2019	23074841	46.81	119058000
2020	20437663	44.72	102583515
	118987142		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis utilizamos la dimensión préstamo tarjetas X4 y la deuda familiar (Y), con datos obtenidos de la SBS (tabla 19) donde se registra los créditos otorgados por cada año estudiado junto a su tasa de interés que es la más elevada respecto a créditos de consumo, también se registra el total de deuda familiar por año. Se obtuvo un valor de Sig. De 0.000, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, existiendo una relación alta .994 entre los préstamos por tarjetas de crédito y la deuda familiar. Así mismo, este tipo de préstamo es el más fácil y rápido de adquirir pues no solo es brindado por la banca múltiple sino también por financieras tiendas por departamento o centros comerciales.

Tabla 20

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,995 _a	,990	,984	1687977,857	,990	150,677	2	3	,001

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores, extraído del SPSS, en base a los datos obtenidos.

Según el resumen del modelo (Tabla 20), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,995 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,990 el que indica que el 99,0%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 21

ANOVA

ANOVA ^a						
	Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	858866454447 153,500	2	429318375281 857,200	150,677	,001 ^b
	Residuo	831810384886 7,540	3	284926924410 2,143		
	Total	867184558296 021,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

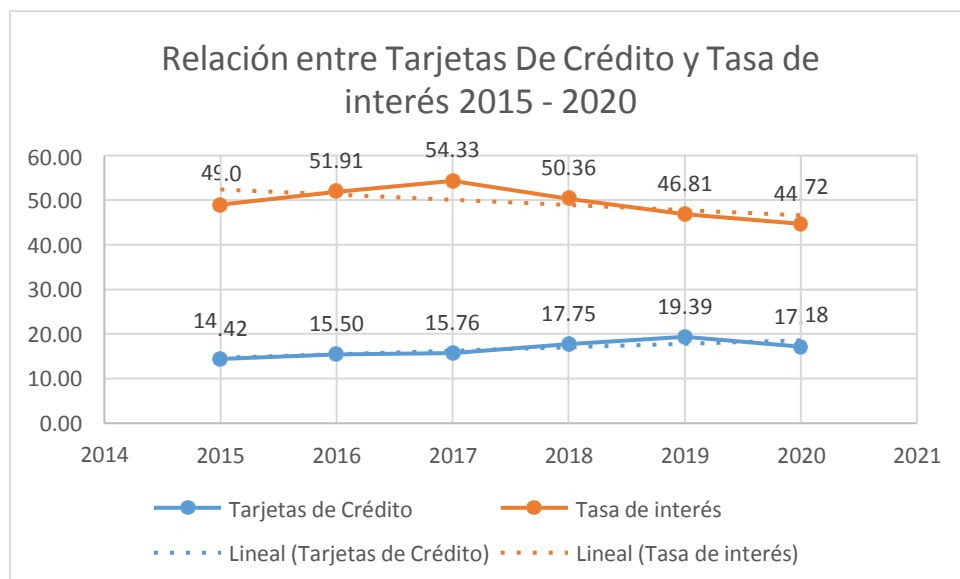
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

Fuente: Tabla extraída del SPSS

De forma conjunta (Tabla 21), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.01. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta los otorgamientos de tarjetas de crédito influyen en la deuda familiar.

Grafico 11

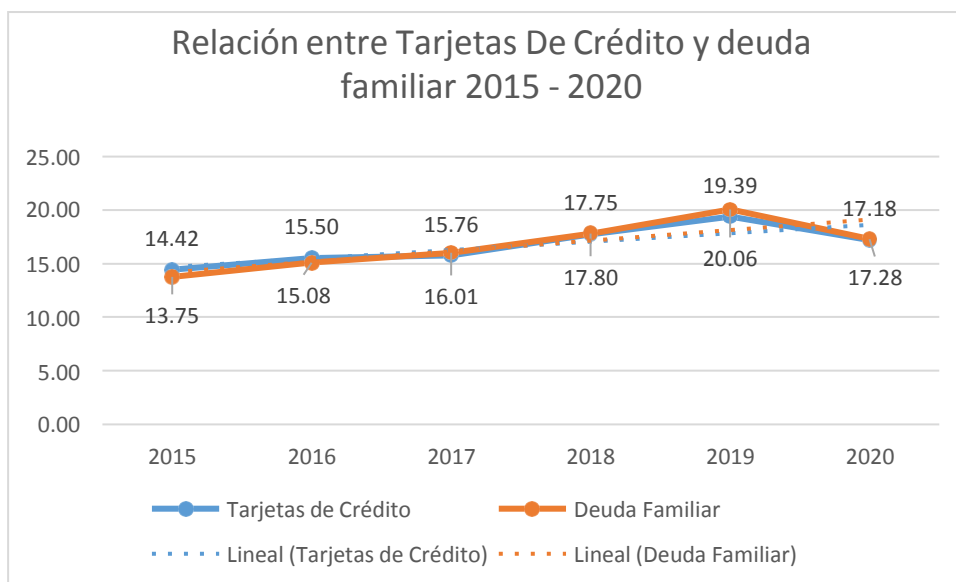
Relación tarjetas de crédito con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionado por la SBS

Grafico 12

Relación tarjetas de crédito con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en la información que proporciona la SBS

V DISCUSION

El proyecto de investigación tuvo como objetivo principal analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020. Así mismo, para tener un mejor resultado se plantearon objetivos específicos que fueron de mucha ayuda para llegar al objetivo principal, estos objetivos fueron: Identificar la relación tanto en préstamos personales, préstamos vehiculares, préstamos por vivienda y préstamo por tarjetas de crédito en la deuda familiar.

La hipótesis general que se planteó en esta investigación fue: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú. Para ello se tomaron como datos estadísticos los registros históricos de la banca múltiple en Perú, en dichos años, los cuales mostraron el crecimiento que han tenido año a año tanto los créditos de consumo como los hipotecarios. Siendo que, en diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente. En 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente, llegando a diciembre de 2018, donde estos mismos créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos. Para 2019, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a diciembre 2019, y entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020. Así mismo, se propuso comprobar si hay una relación directa y significativa entre los créditos de consumo y la deuda familiar en el Perú, al procesar los datos se obtuvo un resultado el valor de Sig. es .005, por lo que el coeficiente es significativo y se obtuvo un valor de 0,939 r de Pearson, lo que significa un alto grado de correlación entre las variables

de estudio, lo que demostró que a más sean los préstamos solicitados más grande será la deuda familiar año a año, este resultado está en relación con su teórico propuesto Hassan (2011) citado por Muhammad (2014), plantea que los créditos de consumo son muy útiles para proporcionar altos niveles de vida a las personas al poder elevar su poder adquisitivo a los diversos bienes de consumo que antes estaban fuera de su alcance, lo dicho por el autor tuvo relación con esta investigación ya que se explicó que en los últimos años, los créditos de consumo han experimentado el mayor dinamismo entre los tipos de crédito otorgados por el sistema financiero, y es que estos representan la entrada para que la población sin historial crediticio acceda al sistema, a través de los diferentes productos de consumo que ofrece: líneas de tarjetas de crédito, préstamos de libre disponibilidad, préstamos por convenios, créditos vehiculares, entre otros. Así, se pasó de tener 3.5 millones de personas con créditos de consumo en el año 2008 a poseer 6.4 millones al cierre de 2019, lo cual representa un incremento de 67%. Por otro lado, la SBS (2015) afirma que los créditos de consumo beneficia a las personas en lo que es elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo, relacionando su teoría con nuestro estudio, se afirma que los créditos de consumo son importantes en la vida cotidiana de las familias y de las personas, ya que se evidencia movimiento en aumento de los tipos de créditos durante los años estudiados, lo que significa que, las familias, se endeudan con los diferentes tipos de crédito, para poder mejorar su calidad de vida, su ambiente y/o nivel de vida, se reconoce que los hogares son capaces de endeudarse con tarjetas de crédito, por un vehículo, por un hogar por préstamos, que a la larga tendrán la finalidad de mejorar su status social. A si mismo su investigación está en concordancia con los planteado por Adicae (2014) quienes manifiestan que es la necesidad la que hace que los clientes recurran a este tipo de créditos rápidos como consecuencia de algún pago de carácter urgente, en estos momentos de crisis, de deudas hipotecarias y de falta de liquidez, son frecuentes los casos en los cuales una familia se ve en la necesidad de recurrir a estas fórmulas para pagar imprevistos sobre todo los relacionados con el hogar (pago de alquiler, avería de electrodoméstico, material escolar, etc.

Lo antes mencionado tiene relación con Medina (2017), quien demostró a lo largo de su investigación que los niveles de créditos directos demuestran una tendencia positiva respecto a los depósitos y a la morosidad, como resultados r Pearson de 0.953 y Sig. de 0,001 entre sus variables de estudio, indicando que los créditos incrementarían en 1.18% trimestralmente si incrementan en 1% los depósitos; y en 0.7% trimestralmente si la morosidad incrementa en 1%. Contrastando con nuestro trabajo, a un exceso de créditos de consumo aumenta la deuda familiar, y de alguna manera ocasionaría aumentos o baja en lo que respecta la inversión del dinero de las personas, pues, aunque el sistema financiero, ofrezca productos crediticios que se ajustan más a las necesidades de la población si se continua con las facilidades para acceder a los créditos llegará el día en que las familias no puedan sostener el pago de las deudas. Todo eso lo refuerza Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) quienes realizaron un estudio donde su hipótesis fue que “los niveles de deuda de los hogares ha sido la raíz de tanto la crisis financiera mundial como la crisis de la deuda soberana en la zona del euro” donde a través de la correlación de Pearson de 0.857 confirmaron que el factor determinante de la deuda de los hogares se encuentra tanto del lado de la demanda como del lado de la oferta, por lo tanto si en el Perú, no se pone un límite o se es más cauteloso con la evaluación a la hora de aprobar los créditos al pasar de los años esto podría traer muchas repercusiones al sistema financiero pues el nivel de deuda por familia sería muy elevado al igual que las tasa de morosidad, Eso podría cambiar si tal como lo plantea Birkenmaier, J. (2019), quien en su análisis sugiere que el acceso a las finanzas del consumidor y el comportamiento de la gestión financiera del consumidor están fuertemente asociados con exclusividad del conocimiento financiero. Por lo tanto, la accesibilidad al crédito de consumo debe estar alineada al criterio financiero y la responsabilidad económica, para tomar decisiones acertadas al momento de solicitar un préstamo y realizar una adecuada administración del mismo, es necesario contar con amplia información sobre definiciones y tipos de crédito que existen, así como las diversas formas de financiamiento que se ofrecen en el sistema financiero. De igual forma, se ha de ser sensible ante el significado de las deudas y de las consecuencias y responsabilidades que conlleva la misma.

-Para la hipótesis específica 01: Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple

en los años 2015-2020, donde se registra que en el año 2015 solo en préstamos personales se desembolsó S/. 21'941,637 millones y a junio de 2020 estos mismo prestamos llegaban a S/. 33'236,448 millones, principalmente el segundo trimestre del 2020 fue donde más se solicitaron estos créditos debido a la coyuntura que se vive actualmente por la pandemia de Covid-19. Este tipo de préstamo representa el 32% del total del crédito de consumo otorgados por la banca múltiple en los años 2015 -2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia de 0.018 y de correlación r Pearson 0.887, se puede comprobar que existe correlación positiva alta entre los préstamos personales y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. El hallazgo y resultado obtenido, está en relación con Vásquez (2017), quien como resultado de correlación de Pearson obtuvo un 0.416 en su investigación, en donde acepta su hipótesis que los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar, es decir, que sea cual sea la razón o factor por el cual un individuo decida acudir al préstamo personal, afectará directamente su hogar trayendo diversas repercusiones sobre su economía, en donde pueden haber consecuencias considerables, si se hace referencia a la relación de ambas investigaciones, es que tanto uno como el otro, influyen para que la deuda familiar aumente, ya que, cuando el individuo necesita realizar operaciones, en la gran mayoría de casos, recurre a este tipo de crédito, tal cual ha venido sucediendo estos últimos tiempos, personas que detrás tienen una familia, al verse sujetos a una situación en la que necesitan financiar sus gastos, aceptan el préstamo personal generando una gran deuda por hogar, de todo ello se concluye que mientras más dificultades tengan las personas por conseguir ingresos, más serán las razones que tengan para acudir al crédito personal, afectando y promoviendo de esta manera una deuda de hogar; esta situación está directamente relacionado con el estudio de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, en relacion al trabajo realizado se muestra que las familias optan por los préstamos personales ya sea para mejorar su calidad de vida o para satisfacer algún tipo de necesidad, por lo tanto se tiene que ser responsable al adquirir estos préstamo y siempre ver qué entidad financiera brinda mejores tasas de interés para este tipo de crédito.

-Para la hipótesis específica 02: Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple durante los años 2015-2020, donde en el año 2015, los préstamos vehiculares alcanzaron los S/. 2, 214.681 millones y a junio de 2020 este tipo de crédito sufrió una caída considerable llegando a los S/. 1,788.068 millones, este crédito ha ido disminuyendo año tras año y ante esto, se puede deducir que, en el Perú, las personas, pero sobre todo las familias, no están tan interesados en optar por este tipo de crédito, ya que, no es desconocido que los préstamos vehiculares son los que poseen la tasa de interés más alta en el país. Este tipo de préstamo representa el 2% del total de crédito otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia 0.092 y de correlación de Pearson -0,741; ante estos resultados, se confirma que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar ya que, existe una relación negativa considerable entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. Este resultado, guarda con relación a nivel nacional con la investigación de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, es decir, que el nivel de educación en la rama de las finanzas es indispensable para que el individuo sepa el crédito correcto por el cual optar, en relación al proyecto de investigación realizado, se afirma que en el Perú este tipo de crédito ha sido el menos requerido por las familias, ya que, se evidencia un alto declive en este crédito y se fortalece el hecho de que la gran mayoría de las familias peruanas no se endeudan por un vehículo, ya que como se sabe esto no es reconocido como una buena inversión a futuro, y por otra lado, las familias son conscientes de que el crédito vehicular se maneja bajo un interés muy alto, por ello, al menos en lo que respecta a la banca múltiple, no ha incrementado su demanda en este tipo de crédito durante los periodos estudiados, a la vez se concluye que los hogares peruanos, en una gran mayoría prefieren no endeudarse en este tipo de crédito que otorga la banca múltiple del Perú. Relativamente a nivel internacional, está presente el estudio de Birkenmaier (2019), con un resultado de significancia de 0,001 y correlación de Pearson de 0,96 y afirma que existe relación entre el acceso a las finanzas de los hogares y los factores de comportamiento financiero, lo que indica,

que para que los hogares puedan acceder al sistema financiero y obtener los diferentes tipos de créditos, necesitan tener un historial crediticio, en donde los movimientos sean considerables para poder ingresar no solo al crédito vehicular, sino a los diferentes que existen en el sistema financiero; evidentemente es lo que ocurre en el Perú, cuando personal laboral de concesionarios te piden el documento de identidad para mediante ello verificar si puede acceder a obtener tu propio vehículo, el resultado es negativo, puesto que, no todas las familias en el Perú pueden contar con ese beneficio debido a los movimientos que realizan, en el Perú queda demostrado que este tipo de crédito no es el más importante y considerado por las familias.

-La hipótesis específica 03: Los créditos para vivienda se relacionan con la deuda familiar, el mercado de crédito hipotecario ha mostrado mayor dinamismo en las etapas de auge económico y una tendencia a la contracción en las épocas de recesión, la economía peruana creció rápidamente, en el marco de una política de expansión del gasto público que tuvo un volátil efecto de reactivación en diversos sectores económicos, siendo uno de ellos el mercado de crédito hipotecario, pues a diciembre de 2015 la banca múltiple prestó un total de S/. 31'387,887 millones con un interés del 8.95%; en los siguientes años la oferta de viviendas aumentó el repunte se debió, principalmente, a la reducción de las tasas de interés de los préstamos y los proyectos impulsados por el gobierno, durante el año 2019 la banca prestó S/. 42'217,476 a un interés del 7% y los seis primeros meses del 2020 pese a la situación actual que se vive por la pandemia se ha desembolsado un total de S/. 42'645,343 millones a una tasa de 6.74% este tipo de crédito es el más solicitado pues ocupa el 43% de los créditos brindados. Al analizarse los datos se obtuvieron como resultados una significancia de 0.016%, y una r de Pearson de 0,895, lo cual indica una relación positiva muy alta entre ambas variables; este resultado se encuentra en relación con lo planteado por Ma'ina M, Tajuddinb N, y Nathanc S, (2016) quien manifestó que la cantidad de los préstamos concedidos al sector de los hogares se controlan mediante tipos de interés. Por tanto, se debe monitorear la tendencia de las tasas activas para evitar grandes conmociones económicas, su investigación obtuvo como resultado r Pearson de 0,911 y una Sig. de 0,001 en sus variables de estudio préstamos para vivienda y PBI. En el Perú, el financiamiento bancario otorgado para la adquisición de viviendas ha mantenido

tasas de crecimiento anual entre 7% y 6% en el último año, lo que refleja una continua apuesta a favor de la situación económica del país para los próximos años. A ello se sumó una marcada preferencia por tomar créditos a largo plazo en soles, evitando el riesgo de eventuales variaciones en el tipo de cambio. Esto contrasta con Lázaro (2016) quien afirman que debido a la cantidad de colocaciones de créditos hipotecarios de las entidades financieras a traído un alto índice de morosidad, perjudicando a las principales entidades financieras y al sistema financiero en conjunto, y en especial a la cartera de cada banco, al analizar sus datos se obtuvo la correlación Pearson de 0.55 mostrando que los precios de la vivienda son el factor principal que contribuye al aumento de la deuda de los hogares a largo plazo; actualmente la banca de consumo en el país continúa facilitando la realización del sueño de la casa propia en favor de más familias peruanas pertenecientes a los distintos estratos socioeconómicos; por otra parte Meneses y Quispe (2018), plantea que las familias peruanas optan por entrar al crédito hipotecario porque se dan cuenta que esa deuda es un proyecto a futuro, que les permitirá contar con un techo propio y con una comodidad en familia que es lo que las personas con este tipo de crédito buscan en realidad. En Perú, se percibe una reactivación del mercado hipotecario, impulsado por una mayor demanda del público y es que la demanda de viviendas, sobre todo de familias de clase media, ha empezado a ganar dinamismo, pues los departamentos por encima de US\$ 100,000 son los más requeridos.

-Para la hipótesis específica 04: Los préstamos por tarjeta de crédito se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020, en donde para el año 2015 la banca prestó un total de S/. 17,163.687 millones para este tipo de crédito, los años posteriores hubo un crecimiento muy significativo ya que, muchas tiendas o centros comerciales a sacado su propia tarjeta; siendo que solo el año 2019 se prestó un total de S/. 23,074.841 millones, dado lo vivido los últimos meses a causa del Covid -19 solo los primeros 6 meses del 2020 ya se había dado S/. 20,437.663 millones en préstamos. Este tipo de crédito representan un 23% del total de créditos otorgados por la banca múltiple durante el 2015-2020. Al analizar los datos se obtuvo una correlación de Pearson 0.994, lo cual evidencia una relación alta entre los préstamos de tarjeta de crédito y la deuda familiar, pues en los últimos años las

tarjetas de crédito sirven para la adquisición de todo tipo de bienes de consumo masivo, llegando a formar parte significativa hasta del presupuesto doméstico de muchos hogares. Este resultado guarda relación con el estudio de Yam (2016), donde demuestra que cuanto más conocimiento sobre tarjeta de crédito posee una persona, es menos probables que haga un mal uso de ellas, obteniendo como resultados al analizar sus variables r Pearson = 0.649 y Sig. = 0,010 ante ello, en relacion con lo que se vive en Perú, se deduce que las personas optan por tener tarjeta de crédito ya que ahora es muy fácil de acceder a ella, así mismo estas las beneficia en cualquier aspecto, por ello esta tendencia por adquirir dinero plástico seguirá en crecimiento y por la falta de conocimiento financiero esto puede llevar a que las familias no solo tengan 1 tarjetas sino varias teniendo que hacer pagos mensuales de cada una de ellas, elevando cada vez más el nivel de endeudamiento en las familia. De igual manera, el estudio de Singer y Rylander (2014), que demuestran que los estudiantes universitarios tienen buena actitud con el pago de las compañías de tarjetas de crédito y son responsables con su uso; su estudio obtuvo un resultado de coeficiente de correlación Pearson de 0,74, tal cual sucede en el Perú, en las familias los estudiantes universitarios o jóvenes que tienen su primer trabajo son quienes también manejan este tipo de crédito, datos de SBS dice que el 31.3% de los credits por tarjeta fueron dados a jóvenes de 24 a 35 años, siendo ellos los más propenso a endeudarse pues no son concientes del poder cubrir los pago, afectando de una manera u otra la deuda familiar.

VI CONCLUSIONES

De acuerdo al análisis descriptivo e inferencial, se puede concluir las siguientes proposiciones:

- Primero. De acuerdo a la estadística descriptiva de la variable créditos de consumo, del 100% de los créditos brindados en los años 2015 al 2020, se observa que el 2% pertenece al crédito para vehículos y se visualiza un continuo descenso, el 23% pertenece a los préstamos por tarjeta de crédito, el 32% representa los créditos personales y el 43% pertenece a los préstamos para vivienda. Así mismo, al obtenerse una correlación de 0.939, se demostró que los créditos de consumo, tiene una alta relación con la deuda familiar y en cuanto a la significancia se obtuvo un 0.05, ante ello, existe evidencia que los hogares en el Perú seguirán incrementando su deuda según el tipo de crédito que requieran, tal cual ha venido sucediendo incluso en el estado de emergencia que se vive actualmente.
- Segundo. Se evidenció relación entre las variables de estudio con un resultado de correlación de 0.887 lo que asegura una conexión positiva alta, indicando que a mayor préstamo que un integrante de la familia recurra para cubrir diversos gastos ya sea en bienes o servicios, la deuda aumentará en el hogar. En cuanto al valor de significancia (bilateral)= $0.018 < 0.05$, se afirma que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar en el Perú, durante los años 2015-2020.
- Tercero. En cuanto a los créditos vehiculares y su relación con la deuda de los hogares en el Perú, se obtuvo un resultado de correlación de -0.741, llevando esto a la conclusión que las variables no guardan relación directa, a la vez, se evidenció un resultado de significancia (bilateral) $0.092 > 0.05$, por ende, todo ello conlleva a afirmar que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar en el Perú, en el periodo 2015-2020.
- Cuarto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.895 positivo, por tanto, se puede inducir que existe

correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.016 < 0.05 afirma que si existe una relación significativa entre las variables préstamos para vivienda y deuda familiar.

Quinto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.994 positivo, por tanto, se puede inducir que existe correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.000 < 0.05 afirmando que, si existe una relación significativa entre las variables préstamos por tarjeta de crédito y deuda familiar.

VII RECOMENDACIONES

A raíz de las conclusiones que se han obtenido a lo largo del proyecto de investigación, se plantea las siguientes recomendaciones:

Primero: Se recomienda estar al tanto de los diversos servicios y beneficios que brinda la cartera de los créditos de consumo, pero así mismo, es importante estar totalmente concientizados de que, si en realidad se puede asumir con los pagos pactados entre el deudor y la financiera elegida para la otorgación de los créditos, caso contrario y si no se está totalmente seguro de poder reembolsar las cantidades de préstamos, es mejor no optar por algún tipo de crédito, ya que, las consecuencias pueden ser totalmente desfavorables para la persona y su hogar. Estar conscientes también de que independientemente del crédito que se haya elegido, las entidades financieras son las que siempre van a ganar mucho más. Así mismo, de no poder cumplir con el pago de las cuotas pactadas se recomienda en lo posible no hacer una reprogramación de pagos pues es aquí donde las entidades bancarias aprovechan y cobran el doble o incluso hasta el triple de lo que se debía.

Segundo: En cuanto a los préstamos personales y la deuda familiar, se recomienda estar totalmente seguro, si el préstamo y la cantidad por el cual optará es de mucha necesidad, y ser conscientes en si realmente este crédito va ser útil y provechoso, también es importante evaluar las tasas de interés que brindan las diferentes entidades bancarias responsables de brindar este tipo de crédito, con la finalidad de darse cuenta si realmente podrá asumir la responsabilidad de los montos y fechas programadas para la devolución, estar conscientes también de que si por alguna razón uno no puede cumplir con las fechas de pagos, esto generará mora el cual si se prolonga a demasiado tiempo, sería realmente desfavorable para el responsable del crédito.

Tercero: En cuanto a los créditos vehiculares y la deuda familiar, ha sido reconocido que este tipo de crédito son los que más intereses altos

tiene, tal cual ha sido evidenciado en diferentes tablas del proyecto, es por ello que este tipo de crédito no es muy recomendable debido a que si tu optas por un vehículo para la familia, esto a los 6 meses ya pierde su valor por el cual fue adquirido, y eso representaría una pérdida, por ende, este crédito no es una inversión realmente necesaria, caso contrario y si optas por un crédito vehicular va depender mucho de tus ingresos y flujos salariales, y en este tipo de crédito si es muy recomendable pagar en el menor tiempo posible, las familias y los integrantes tienen que estar muy seguros de adquirir este tipo crédito que por un lado es ayuda si se obtiene para fuente de trabajo, pero por otro es muy dañino si no puede cancelar las cuotas del crédito.

Cuarto: en cuanto a los préstamos para vivienda, se recomienda realizar un análisis intenso del tipo de interés, tiempo, y a ello se le suma la ubicación de una supuesta vivienda, ya que, de ello dependería mucho si en realidad valió la pena la inversión que se realizó, esto es en cuanto a las entidades bancarias que brindan este tipo de crédito, pero también si una familia o integrantes de ellos están totalmente interesados en adquirir una vivienda, deben recordar que actualmente hay muchos programas brindados por el gobierno y otras particularmente en donde se busca el beneficio de las familias que quieran construir su primer hogar y estos programas pueden resultar en ocasiones más seguros y cómodos para la persona, familia, y las cuentas de los individuos.

Quinto: las tarjetas de crédito en ocasiones ayudan a satisfacer algunas necesidades que se requiera dentro de la familia, pero se recomienda estar informado y sobre todo ser conscientes del uso que se le dará, pues como se sabe este tipo de crédito es el que más elevado tiene el tipo de interés y eso repercute en los pagos mensuales que realizarán las familias. También es recomendable que las personas que integran una familia y que representen apoyo para estas, no opten por tener 3 a más tarjetas de crédito, ya que, se ha demostrado que

esto es uno de los motivos por el cual empieza el sobreendeudamiento familiar, lo cual fue y seguirá siendo perjudicable para el entorno, hogar y la propia persona. Se recomienda no hacer uso del retiro de dinero en efectivo pues es el que mayor interés genera en este tipo de crédito.

REFERENCIAS

- Adicae (2014) *Créditos de consumo*. Educación financiera critica org. Recuperado de: <http://blog.adicae.net/educacion-financiera/files/2014/03/3.pdf>
- Akos R. y Alya G (2018) *Consumer Credit in Comparative Perspective*. Jour Annual Review of Sociology. VL - 44 N° 10. <https://doi.org/10.1146/annurev-soc-060116-053653>
- Álvarez, A. (2020). *Justificación de la investigación*. Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de Negocios Internacionales. Recuperado de: <https://hdl.handle.net/20.500.12724/10821>
- Asbanc (2020) *Uso de tarjetas de crédito creció ante dificultad para acceder a préstamos*. Asbanc semanal. Recuperado de: <https://www.asbanc.com.pe/Paginas/Noticias/DetalleNoticia.aspx?ItemID=133>
- Asbanc Semanal (2020) *Bancos reprograman deudas por más de 108 mil millones de soles*. Noticias. Recuperado de <https://www.asbanc.com.pe/Paginas/Noticias/DetalleNoticia.aspx?ItemID=870&lang=es>
- Banco central de Reserva del Perú (2019) *Reporte de estabilidad Financiera 2019*. Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2019/mayo/ref-mayo-2019.pdf>
- Birkenmaier, J., Fu, Q.J. (2019). *Does Consumer Financial Management Behavior Relate to Their Financial Access?* J Consum Policy 42, 333–348 <https://doi.org/10.1007/s10603-019-09418-z>
- Brown, J.; Wappling, A.; Woodruffe-burton, H. y Black, K. (2017). *The orbit of consumer credit choices*. <http://dx.doi.org/10.1057/s41264-017-0026-5>
- Brown, S. (2016). *Consumer credit relationships-protection, self-interest/reliance and dilemmas in the fight against unfairness: the unfair credit relationship test and the underlying rationale of consumer credit law*. <http://dx.doi.org/10.1111/lest.12100>

- Castro, Rivera y Seperak. (2017). *Impacto de composición familiar en los niveles de pobreza de Perú*. Cultura-hombre-sociedad, 27(2), 69-88.
<https://dx.doi.org/10.7770/cuhso-v27n2-art1229>
- Ceballos, O. y Santiago, L. (2019). *Effects of credit cards on the consumption structure and inequality of Mexican households*.
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2019.11.2.5>
- Cefi de Asbanc (2015) *Diagnostico General de la Problemática del Nivel de Endeudamiento de Hogares en el Perú*. Recuperado de:
<https://www.asbanc.com.pe/Publicaciones/ASBANC%20Semanal%20209%20-%20Endeudamiento.pdf>
- Chaverri, D. (2018). *Delimitación y justificación de problemas de investigación en ciencias sociales*. Revista de Ciencias Sociales. 10.15517.
<https://dx.doi.org/10.15517/rcs.v0i157.32189>
- Coletta M., De Bonis R. and Piermattei S. (2014) *the determinants of household debt: a cross-country analysis*. Bank of Italy Temi di Discussione No. 989,
<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2571267>
- De Aguiar M. (2016) *Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos*. SaberMetodología. Recuperado de:
<https://sabermetodologia.wordpress.com/2016/02/15/tecnicas-e-instrumentos-de-recoleccion-de-datos>
- De la Torre (2020) *El futuro del trabajo y la globalización. Blog de la fundación para la investigación sobre el derecho y la empresa*. Recuperado de:
https://www.fidefundacion.es/trabajoglobal/Las-10-tendencias-empresariales-de-Relaciones-Laborales-tras-el-Covid-19-Primera-Parte_a68.html
- Diario gestión (2019) *Deuda promedio de hogares peruanos aumenta a nivel record*. Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/deuda-promedio-de-hogares-peruanos-aumenta-a-nivel-record-de-s-22300-noticia/?ref=gesr>
- Diario Oficial el Peruano. (26/10/2019) *Crédito a familias continúa al alza*. Recuperado de: <https://www.elperuano.pe/noticia-credito-a-familias-continua-al-alza-85845.aspx>

- Fernández, V (2020). *Tipos de justificación en la investigación científica*. Espí•ritu Emprendedor TES. <http://dx.doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>
- Hassan, N. (2011). *Issues and Challenges of Consumer Financing in Pakistan*.
- Herbas B, y Rocha E. (2018). *Metodología científica para la realización de investigaciones de mercado e investigaciones sociales cuantitativas*. Revista Perspectivas, (42), 123-160. Recuperado de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000200006&lng=es&tlng=es
- Hernández, R. Fernández, C & Baptista, P. (2014) *Metodología de la Investigación*. 6° Ed. Mc Graw Hill
- Lahmami, H. (2020). *Methodology of Social Science Research: the Case of the Sociology of Action in Relation to Values*. Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado, 23(1), 59-73. <https://doi.org/10.6018/reifop.404931>
- Lázaro, C. (2016). El crédito hipotecario – Fondo Mi Vivienda y su incidencia en la morosidad en el sistema financiero 2010 - 2014. (Tesis de pregrado). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/7989>
- Lin, Revindo, Gan, C. y Cohen, D.A. (2019), "*Determinants of credit card spending and debt of Chinese consumers*", International Journal of Bank Marketing, Vol. 37 No. 2. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2018-0010>
- Lizarzaburu, E., y Del Brío, J. (2016) *Evolución del sistema financiero peruano y su reputación bajo el índice Merco*. Período: 2010-2014. Suma de Negocios <http://dx.doi.org/10.1016/j.sumneg.2016.06.001>
- Lozada, J (2014) *Investigación Aplicada*. Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica, págs. 47-50 Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>
- Ma'ina M, Tajuddinb N, y Nathanc S, (2016) *Household Debt and Macroeconomic Variables in Malaysia*, International Conference on Business and Economics, 21 - 23. <http://dx.doi.org/10.15405/epsbs.2016.11.02.12>

- Medina, H. (2017). *Créditos directos del Sistema financiero y su incidencia en la inversión privada en el Perú, 2004-2016*. (tesis pregrado) Universidad Cesar Vallejo
Recuperado de:
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/25859/Medina_BHKB.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Meneses J, & Quispe, H. (2019). "*Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018*".
<https://doi.org/10.37292/riccva.v3i03.122>
- Montes, Á., & Montes, A. (2014). *Guía para proyectos de investigación*. Universitas, XII (20), enero-junio, pp. 91-126. <https://doi.org/10.17163/uni.n20.2014.04>
- Mousalli, G. (2015). *Métodos y Diseños de Investigación Cuantitativa*.
<https://doi.org/10.13140/RG.2.1.2633.9446>
- Muhammad U. (2014) *Reasons and Causes that Prevent Customers from Buying Consumer Banking Products in Pakistan*. International Journal of Accounting and Financial Reporting ISSN, Vol. 4, No. 2
<https://doi.org/10.5296/ijafr.v4i2.6868>
- N. Yahaya and N. A. Sarwe (2019) *The Impact of Macroeconomic Factor to Household Debt in Malaysia: A Theoretical Framework*, International Journal of Human and Technology Interaction. Vol. 03, N° 1 Recuperado de
<https://journal.utem.edu.my/index.php/ijhati/article/view/5121/3668>
- Novikov, A. M., & Novikov, D. A. (2013). *Research methodology: From philosophy of science to research design*. London: Taylor & Francis Group.
<https://doi.org/10.1201/b14562>
- Otzen, T. y Manterola, C. (2017). *Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio*. International Journal of Morphology, 35(1), 227-232.
<https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Quezada, J. (2016). *El comportamiento del crédito de consumo y su relación con el crecimiento económico en el Perú, 2007-2014*. Recuperado de:
http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5237/quezadasanes_jorge.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Raccanello, K y Herrera, E (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), XLIV (2), 119-141. ISSN: 0185-1284. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=270/27031268005>
- Rodríguez, S. y Riaño, F. (2016). *Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos*. <https://doi.org/10.1016/j.estger.2015.11.004>
- Sánchez, Fabio. (2019). *Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: consensos y disensos*. Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria, 13(1), 102-122. <https://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Singh, S., Rylander, D.H. & Mims, (2016). *T.C. College students and credit card companies: Implications of attitudes*. J Financ Serv Mark 21, 182–193 <https://doi.org/10.1057/s41264-016-0007-0>
- Superintendencia de Banca y Seguro (2020) *Estadísticas de Banca multiple*. Recuperado de: https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#
- Vásquez, L. (2017). Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017. (tesis pregrado) Universidad Cesar Vallejo, Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10788/vasquez_vl.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Yam .B. (2017), "*Credit card knowledge, social motivation, and credit card misuse among college students: Examining the information-motivation-behavioral skills model*", International Journal of Bank Marketing, Vol. 35 No. 5, pp. 842-856. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2016-0045>

Anexos

Anexo 1: Matriz operacional de la variable créditos de consumo

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Créditos de Consumo	Muhammad, U. (2014). Indica que los créditos de consumo “se refiere a los productos y servicios bancarios que los bancos brindan directamente a los consumidores que en este caso no son empresas”.	Créditos de consumo, variable en la cual se establecen 4 dimensiones, y estas vienen a ser hoy en día lo que una persona natural requiere en su vida cotidiana.	Préstamos Personales	Total de créditos personales Tasa de interés
			Préstamos Automóviles	Total de créditos Tasa de interés
			Préstamos Viviendas	Total de créditos hipotecarios Tasa de interés
			Tarjetas De Crédito	Total de créditos otorgados Tasa de interés

Fuente: Adaptado de Muhammad, U. (2014).

Matriz operacional de la variable deuda familiar

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Deuda Familiar	CEFI de ASBANC, (2015), Indicó: Los altos niveles de deuda de los hogares pueden representar una amenaza para la estabilidad financiera, en cuyo caso, esto podía ocasionar una pequeña crisis en las instituciones financieras.	La variable deuda familiar presenta 3 dimensiones, en las cuales se considera que tanto la evolución del crédito de consumo y el consumo hipotecario están en una breve función del ratio de morosidad.	Evolución del crédito de consumo	Número total créditos de consumo Total créditos directos de consumo
			Ratio de Morosidad	Morosidad créditos de consumo Morosidad créditos hipotecarios
			Consumo Hipotecario	Número total créditos hipotecarios Total créditos hipotecarios

Fuente: Adaptado de CEFI de ASBANC (2015)

Anexo 2 Matriz de consistencia

MATRIZ DE MARCO CONCEPTUAL – CONSISTENCIA								
TÍTULO	PREGUNTA INVESTIGACIÓN	DE	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	MÉTODO
EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO DE CONSUMO Y LA DEUDA FAMILIAR EN EL PERÚ, PERIODO 2015-2020	PROBLEMA GENERAL		OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL		Préstamos personales	Total c. personales	DESCRIPTIVO
							Tasa de interés	
	¿Existe relación entre la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 2020?	Analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020.	Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.	CRÉDITO DE CONSUMO		Préstamos vehiculares	Total de créditos	
							Tasa de interés	
						Préstamos de vivienda	Total de créditos	
							Tasa de interés	
	PROBLEMAS ESPECIFICOS		OBJETIVOS GENERALES	HIPOTESIS ESPECIFICOS				
	E1 ¿Existe relación entre los préstamos personales y la deuda familiar?		O1Identificar la relación entre préstamos personales y la deuda familiar.	H1Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.	DEUDA FAMILIAR	Tarjetas de crédito	Total de c. otorgados	TIPO: Descriptivo-correlacional
	E2 ¿Existe relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar?		O2Identificar la relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar.	H2Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar			Tasa de interés	
	E3 ¿Existe relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar?		O3Identificar la relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar.	H3Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.		Evolución del crédito de consumo	Número total de c. de consumo	
	E4 ¿Existe relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar?		O4Identificar la relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar.	H4Los préstamos por tarjetas de crédito se relacionan con la deuda familiar.			Total de c. directos de consumo	
						Ratio de morosidad	Morosidad c. de consumo	
							Morosidad c. hipotecarios	
						Consumo hipotecario	N. total de c. hipotecarios	
							Total c. hipotecarios	

Elaboración propia

Anexo3: Estadísticas créditos de consumo

Variable Independiente = X (Créditos de Consumo)									
		D1: Préstamos Personales		D2: Préstamo Vehicular		D3: Préstamos para Vivienda		D4: Tarjetas de Crédito	
Años	Créditos de Consumo	Créditos (S/.)	Tasa de interés	T.Créditos (S/.)	Tasa de interés	T.Créditos (S/.)	Tasa de interés	T. consumo	Tasa de interés
2015	72740970	21941637	21.0	2214681	11.05	31387884	8.95	17163687	49.0
2016	76717557	23490789	20.01	1953686	10.73	32792265	8.52	18440531	51.91
2017	81376091	25352243	16.12	1837665	10.68	35396770	7.76	18751268	54.33
2018	90438174	28535126	12.23	1728635	11.02	39020874	7.6	21119152	50.36
2019	100169143	33002697	11.69	1840182	10.54	42217476	7.0	23074841	46.81
2020	96930403	33236448	11.38	1788068	10.67	42645343	6.74	20437663	44.72
	518372338	165558941		11362918		223460612		118987142	

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Estadísticas Deuda Familia

Variable Dependiente = Y (Deuda Familiar)							
Año	Deuda Familiar	D1: Evolución del crédito de consumo		D2: Ratio de morosidad		D3: Consumo hipotecario	
		T. créditos de consumo	Créditos directos (S/.)	consumo	Hipotecario	N. Deudores	T.Créditos (S/.)
2015	81620000	6873229	39138405	2.73	1.84	209646	37032043
2016	89516000	6838189	41971606	2.85	2.28	212084	38500710
2017	95043000	6754157	44141656	3.12	2.78	219342	41284522
2018	105663000	6868859	49688664	3.18	3.01	227467	45282124
2019	119058000	6853001	56111485	3.13	2.98	237354	49243598
2020	102583515	6464966	52728014	3.02	3.31	236213	49855501
	593483515						

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Anexo 4:

Matriz de evidencias externas.

Autor	Hipótesis	Resultado
Lázaro (2016)	El crédito Hipotecario Fondo MIVIVIENDA incide significativamente en la morosidad en el sistema financiero periodo 2010 -2014	Coeficiente de correlación Pearson = 0.55 Sig. (bilateral) = 0,00
Birkenmaier (2019)	Hay relación entre el acceso a las finanzas de los hogares y los factores de comportamiento financiero que controlan la demografía variables y conocimiento financiero para tener acceso al crédito	Coeficiente de correlación Pearson = 0,96 Sig. = 0,001
Singer, Rylander (2014)	Los estudiante universitarios tienen buena actitud con el pago de las compañías de tarjetas de crédito y son responsables con el uso de la tarjeta de crédito	Coeficiente de correlación Pearson = 0,74 Sig. (bilateral) = 0,001
Yam B (2016)	Cuanto más conocimiento sobre tarjetas de crédito posea una persona, es menos probable que haga un mal uso de las tarjetas de crédito	Coeficiente de correlación Pearson = 0.649 Sig. (bilateral) = 0,010
Meneses y Quispe (2018)	Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel endeudamiento de los	Coeficiente de correlación Spearman = 0.909 Sig. (bilateral) = 0,000

	trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018		
Colleta, De Boris y Piermattei S. (2014)	Los niveles de deuda de los hogares ha sido la raíz de tanto la crisis financiera mundial como la crisis de la deuda soberana en la zona del euro.	Coeficiente de correlación Pearson = 0.857 Sig. (bilateral) = 0,000	
Ma'ina M, Tajuddinb N, y Nathanc S, (2016)	El impacto de la tasa básica de préstamos, el precio de la vivienda el producto interior bruto y desempleo influyen en la deuda de los hogares	Coeficiente de correlación Pearson = 0,911 Sig. (bilateral) = 0,001	
Medina (2017)	Existe relación directa entre los niveles de créditos directos del sistema financiero con los niveles de inversión privada en el Perú, 2014 – 2016.	Coeficiente de correlación Pearson = 0.953 Sig. (bilateral) = 0,001	
Vásquez (2017)	Los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar de la Urbanización los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017.	Coeficiente de correlación Pearson = 0,416 Sig. (bilateral) = 0,001	

Matriz de evidencias internas

Planteamiento	Hipótesis	Resultado
Hipótesis General	Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.	Coeficiente de correlación Pearson = 0,939 Sig. (bilateral) = 0,005
Hipótesis específica 1	Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.	Coeficiente de correlación Pearson = 0,887 Sig. (bilateral) = 0,018
Hipótesis específica 2	Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.	Coeficiente de correlación Pearson = -0.741 Sig. (bilateral) = 0,092
Hipótesis específica 3	Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.	Coeficiente de correlación Pearson = 0,895 Sig. (bilateral) = 0,016
Hipótesis específica 4	Los préstamos por tarjetas de crédito se relacionan con la deuda familiar.	Coeficiente de correlación Pearson = 0,994 Sig. (bilateral) = 0,000



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Evolución del crédito de consumo y la deuda familiar en el Perú,
periodo 2015 – 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTORES:

Allende Orihuela, Josué Giuliano (ORCID: 0000-0002-3278-2364)

Macalopú Fernández, Maria Isabel (ORCID: 0000-0002-0155-3753)

ASESORA:

Mgtr. Huamani Cajaleón, Diana Lucila (ORCID: 0000-0001-8879-3575)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA — PERÚ

2020

I. INTRODUCCIÓN

A inicios de la década de los años 90, el mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras que ofrecieron esta modalidad de préstamo (Lizarzaburu y Del Brío 2016, p.96). Es por ello que los niveles de deuda familiar en Perú han ido creciendo en los últimos años, el creciente acceso al crédito formal aumentó a niveles tan altos que hay hogares en donde el adeudamiento cubre un promedio del 70 % del ingreso de sueldo mensual, (Diario gestión,2019). El acceso a los servicios y productos financieros es más sencillo mediante el crédito, y a la vez reduce indirectamente la pobreza al lograr aumentar el crecimiento económico. (Rodríguez y Riaño, 2016, p.1)

Actualmente se puede acceder al crédito bancario sin hacer mucho trámite por ello, el crédito a las familias, que incluye los préstamos de consumo e hipotecarios, registró un crecimiento anual de 11.6% en septiembre 2019. De todo esto toma provecho principalmente los bancos ya que ellos son los encargados de colocar en el mercado financiero todos estos créditos a una tasa de interés muy elevado (Diario El Peruano, 2019, p.7). El crédito está vinculado tanto a la economía como al bienestar de las personas y el sobreendeudamiento es un peligro real y existente, que puede resultar en exclusión, tanto económica como social (Brown, 2016, p.1). Para Castro, Rivera & Seperak las familias que adquieren una nueva deuda sigue de cerca el comportamiento del ciclo económico pues el endeudamiento se basa principalmente en la compra de bienes para el hogar o para la canasta básica familiar (2017, p.3); todo hace referencia a que la mayoría de familias realizan sus compras en los supermercados cancelan con tarjeta de crédito en cuotas lo que lleva a que las mensualidades de las deudas superen el presupuesto familiar, (Ceballos y Santiago, 2019, p.4). Siendo así que la tarjeta de crédito fue el único tipo de financiamiento que amplió su tasa de crecimiento anual, pues se han convertido en un método de pago cada vez más importante para los consumidores no solo de Perú, sino también a nivel mundial (Lin, Revindo, Gan y Cohen, 2019, p.3). Otro peligro latente es que se genere un efecto “carrusel”; en otras palabras, es cuando el individuo que utiliza diversas tarjetas de crédito, se ve

tentada a cancelar deudas de la tarjeta de un banco, con otro, de esta manera se genera que la persona ingrese a un círculo repetido que la impida cancelar su respectiva deuda. (Asbanc Semanal, 2020). Los consumidores han recurrido cada vez más a fuentes de créditos alternativas, como lo son los préstamos de día de pago, préstamos de diario y préstamos en donde se adueñen del título de un automóvil, por ejemplo. (Brow *et al.*, 2017, p.1)

Visto de otro punto, la falta de conocimiento financiero, la falta de hábitos de ahorrar, la mínima cultura de prever, el planear ingresos y gastos, da pie a que las personas tomen decisiones económicas apresuradas llevando a los consumidores a tomar decisiones apresuradas sin tomar en cuenta muchas veces si en realidad tienen la ventaja de generar ingresos y la facultad posterior de pagar la deuda. Cabe resaltar que la educación financiera es bastante pobre en todas partes, incluso en países con los puntajes promedio más altos, (Akos y Alya, 2018, p.4). Para Raccanello y Herrera un mayor alcance de conocimientos en materia de educación financiera es la etapa escolar, que trata de contrarrestar las diversas consecuencias de las dificultades en el corto y mediano plazo, incrementado el ahorro y el uso de productos de este sistema (2014, p.42). Tiene una gran importancia mencionar que hay un gran número de consumidores que tienen un negocio y se les denomina persona natural con empresa, los cuales no reconocen la diferencia que existe entre los gastos personales y los familiares de los que genera la pequeña empresa, por consiguiente, utilizan sus respectivos préstamos para diferentes fines de los cuales fueron solicitados, (Gestión 2019). Existe un porcentaje alto de la población que cumple con el pago de sus deudas, esto se debe a que sus ingresos mensuales les permiten la cancelación de dichas deudas, hecho que se dificultaría en el caso que el flujo de ingresos mensuales que producen se detiene. Así mismo se llegaron a conocer situaciones externas que son responsables de alterar la capacidad de pago, entre las que resaltan eventos de salud, siniestros y los desastres naturales Centro de estudios financieros de Asbanc (2015, p.39).

En un trabajo elaborado por el Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú (2015) que recibió el apoyo del Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, se concluye que es totalmente diferente la coyuntura actual en comparación a la última década. Por lo tanto, las instituciones financieras necesitan ajustar modelos, metodologías, y a la

vez estar alerta de manera permanente para que el segmento del mercado crediticio continúe su desarrollo; así mismo tener presente al gran porcentaje de la población que hasta la actualidad no desarrollan el acceso al sistema financiero. (Asbanc Semanal, 2016, p.5). De esta manera, se podrán evitar un alto nivel de endeudamiento en los hogares que superen su capacidad de repago.

Los cambios repentinos en las actividades financieras actuales, dada la coyuntura que se vive a nivel mundial a causa del Covid- 19, ha llevado que los niveles de créditos directos solicitados por las familias aumenten en S/ 29,002 millones los créditos existentes, desde febrero 2020 (Asociación de bancos del Perú, 2020). No solo eso, sino también se hicieron reprogramaciones en los pagos por los créditos que ya se habían realizado llegando en algunos casos a tener que pagar el doble o triple de las cuotas pactadas; fueron reprogramados 4,283,692 créditos a familias, 94,084 hipotecas y 4,189,608 créditos de consumo (Asociación de bancos del Perú, 2020). Sumado a eso la elevada tasa de desempleo, ya que, las empresas y los trabajadores afrontan muchas incertidumbres y pocas certezas derivadas de una alerta sanitaria, que también ha producido a nivel global una crisis económica y de empleo sin precedentes (De la Torre, 2020, p.3); ha llevado a qué las familias incumplan con los pagos pendientes poniendo en peligro a la banca de consumo.

La finalidad de esta investigación fue examinar las tendencias de los créditos de consumo para poner en alerta a los deudores potenciales las repercusiones perjudiciales sobre su patrimonio, también fue para poder conocer el nivel de endeudamiento de las familias, por qué la gente no cuenta con información o carece de falta de interés a cerca de las causas de obtener un crédito y las consecuencias que puede encontrarse en el camino en caso de incurrir en mora.

Continuando con el proceso de la investigación el problema es una cuestión que se plantea para descubrir un dato desconocido a partir de otros datos conocidos. Para Lahmami (2020) manifiesta que el primer paso en cualquier investigación es hacer la pregunta en un forma precisa y realista. En otras palabras: ¿por qué existe este hecho? Las cualidades de la claridad, la viabilidad y la pertinencia son necesarias en la formulación de la pregunta (p.62).

Del autor se infiere que el problema es la realización de una interrogante siendo el objetivo buscar la conexión entre variables elegidas como objeto de estudio. En base a la realidad problemática planteada, se formuló el siguiente problema general: ¿Existe relación entre la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 - 2020? Los problemas específicos para esta investigación fueron los siguientes: (a) ¿Existe relación entre los préstamos personales y la deuda familiar?; (b) ¿Existe relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar?; (c) ¿Existe relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar? Y (d) ¿Existe relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar?

Por otro lado, se realizó la justificación del estudio, Montes y Montes (2014) mencionaron que: “La justificación de la investigación se basa en sustentar el por qué se realiza dicho proyecto y no otra; cuales son las razones por el cual optar por una investigación (p.95). De ello se infiere que el estudio de investigación realizada, se debe justificar y demostrar que el estudio es importante ya que se demuestra las complicaciones que pueden darse en el sistema financiero respecto a posibles endeudamientos que pueden y se presentan en el día a día. Argumentando el porqué de la investigación y el aporte que este brindará. Para Hernández, Fernández, & Baptista, 2014 lo que admite que una justificación sea coherente y “buena” en el sentido de que cubra la expectativa para aceptar el estudio, es que debe de responder primordialmente al “para qué” y “por qué” debe llevarse a cabo el estudio (p.40).

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014) citado por Fernández (2020), señalan que la justificación teórica “es aquella que permite que el estudio genere reflexión y un posible debate académico, que puede ser utilizada para otros estudios de investigación y también permite conocer con mayor medida el comportamiento o relación entre variables” (p.7). Así mismo, Álvarez menciona que la justificación teórica, “Implica describir cuáles son las brechas de conocimiento existentes que la investigación buscará reducir” (2020, p.1). Por lo tanto, el estudio desarrollado permitió establecer y/o determinar la relación entre los créditos de consumo y la deuda familiar, lo cual permitió conocer cuáles son los préstamos que son más solicitados por las familias y su posible endeudamiento.

Por consiguiente, en la justificación práctica Álvarez (2020) hace referencia a este tipo de justificación porque, implica describir de qué modo los resultados de la investigación servirán para cambiar la realidad del ámbito de estudio(p.2); a su vez Fernández (2020) mencionó que la justificación práctica, se basa en aquella que genera aportes prácticos de manera directa e indirecta en relación a la problemática del estudio y a la vez esto aporta en resolver un problema común o propone estrategias para ponerla en prácticas (p.70). Este estudio tuvo una justificación práctica ya que permite a la sociedad ver los problemas que podría generar un endeudamiento de los hogares a través de los créditos de consumo en exceso.

Así mismo, Álvarez (2020) menciona que la justificación metodológica implica describir la razón de utilizar la metodología planteada (p.2); pues es indispensable que se resalte la importancia de usar la metodología. Para Blanco y Villalpando (2012) citado por Fernández (2020) una investigación se justifica metodológicamente cuando se propone o desarrolla un nuevo método o estrategia que permita obtener conocimiento válido o confiable (p.71). Como justificación metodológica la presente investigación resulta provechosa puesto que sirve como modelo o referencia a otros investigadores o interesados en el objetivo de analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú.

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014), la justificación social, depende según el alcance o proyección social que tiene el estudio de investigación. Por su parte Fernández (2020) señala que la justificación en el aspecto social es cuando todo el estudio tiene relevancia social, y llega a ser un apoyo para la sociedad en la cual se trabaja (p.71). Esta investigación se justifica de manera social ya que es un claro apoyo para que las familias o los individuos sepan que al momento de obtener uno de los tantos créditos de consumo, tiene que asumir responsablemente la cancelación de este, para evitar severos problemas en un futuro. Por lo tanto, justificamos de forma social esta investigación porque aportará información y datos fiables a quienes decidan tener un conocimiento extra sobre la interpretación de ambas variables en estudio en el país.

Según Chaverri (2018), el objetivo prosigue la delimitación y reformula la pregunta de investigación en la forma del propósito central del estudio, es decir.

aquello que se quiere responder apelando al trabajo de campo, con su posterior sistematización y exposición de hallazgos (p.8), un punto claro es que no deben presentar contradicciones, debido a que ambas situaciones están detrás de lo mismo que se busca con la investigación. Por lo tanto, el objetivo general se plantea de la siguiente manera: Analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020.

A la vez, los objetivos específicos son aquellos que representan en cierta medida, lo que el investigador tiene que resolver para llegar hacia su objetivo general. De tal manera para este proyecto de investigación planteamos los siguientes objetivos específicos: (a) Identificar la relación entre préstamos personales y la deuda familiar; (b) Identificar la relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar; (c) Identificar la relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar y (d) Identificar la relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar.

Según Novikov y Novikov (2013) la construcción de hipótesis representa el principal método de desarrollo del conocimiento científico (p.13). El autor manifiesta que la hipótesis debe formularse una vez revisado la bibliografía acerca del tema, es decir se tiene que basar en los descubrimientos de investigaciones previas, finalmente se debe tener presente que el primer punto primordial a elaborar en un proyecto de investigación es el planteamiento del problema, mas no la hipótesis, ya que sin ello no existirán elementos para poder formularla. Por lo tanto, como hipótesis general se planteó: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

De esta misma manera se presenta las hipótesis específicas donde Herbas y Rocha (2018) señalan que son el propósito de aclaración o una respuesta provisional a un fenómeno, cuyo servicio es definir el problema que se va a investigar según algunos elementos, generalmente como el tiempo, lugar y características (p.137). Como hipótesis específicas se planteó: (a) Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; (b) Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar; (c) Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar y (d) Los préstamos por tarjetas de crédito se relacionan con la deuda familiar.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de la investigación, se analizó informes relacionados al tema y luego de haber realizado la indagación de diversos estudios los cuales están relacionados, se toma como referencia antecedentes nacionales e internacionales para las variables crédito de consumo y deuda familiar, las cuales servirán para sustentar y comparar los resultados, los cuales se presentan a continuación:

Singh, Rylander y Mims (2014). En su artículo titulado “Estudiantes universitarios y empresas de tarjetas de crédito: implicaciones de las actitudes”. Tuvo como objetivo primordial el intento de hallar determinantes de la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y los responsables uso de tarjetas de crédito. En cuanto a resultado cuantitativo, se obtuvo un resultado de Pearson de 0.74 y 0.78 relativamente con las compañías de tarjetas de crédito y el responsable uso de la tarjeta de crédito, por parte de los estudiantes. Como conclusión, se mostró que existe un fuerte vínculo positivo entre la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y el comportamiento crediticio responsable. Se identifican dos grupos distintos de estudiantes: uno con una actitud positiva hacia las compañías de tarjetas de crédito y comportamientos positivos en el uso del crédito; el otro con la actitud y el comportamiento opuestos.

Meneses y Quispe (2018). En su artículo de investigación “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018”. Cuya finalidad fue demostrar si existe una relación posible entre la educación y el endeudamiento de los colaboradores de la universidad tomada como lugar de estudio en el año 2018. La población en este estudio fue de 50 colaboradores de la entidad educativa. Resultado cuantitativo, se observa que un 8% corresponde al nivel superior técnico egresado, 6 % al nivel superior técnico titulado, 24 % al nivel superior universitario y 62 % al nivel superior universitario titulado. Se concluye que hay una relación significativa entre las variables a estudiar, por ende, las hipótesis se dan por aceptada.

Medina (2017). En su estudio titulado “Créditos directos del sistema financiero y su incidencia en la inversión privada en Perú, 2004-2016”. Presentó como finalidad, establecer la incidencia de los diferentes niveles de los créditos que son directos del sistema financiero, con relación a los diferentes niveles de inversión

privada en Perú. La población para el estudio lo conformaron las series de la historia del nivel de créditos brindados en el Sistema Financiero del Perú, obtenidos de la SBS y la otra variable otorgados por BCR. En cuanto a resultado cuantitativo, ambas variables mantienen una función de 0.564, que significa, el aumento de los créditos en uno por ciento, la inversión sube un 0.56%. Como conclusión los niveles de créditos directos muestran la tendencia de forma positiva en cuanto a los depósitos y a la tasa de morosidad de cada tipo de crédito.

Vásquez (2017). En su estudio titulado "Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización de los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017". Presento como objetivo principal establecer los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar en Piura, 2017. La población para el estudio, son 465 familias con 2325 habitantes de la Urbanización estudiada. Resultado cuantitativo el resultado arroja un 0.416, lo que significa que existe una correlación altamente significativa, es decir, que los factores del sobreendeudamiento afectan directamente a la economía de las familias. Como conclusión se determina que los factores de la sobre deuda, repercutan en un 39.80% en la economía de los hogares.

Birkenmaier (2019). En su artículo científico titulado "El comportamiento de la gestión financiera del consumidor se relaciona con su acceso financiero" Tuvo como objetivo primordial investigar sobre acceso financiero y comportamiento de la gestión financiera mediante sus historiales crediticios. La población para el estudio fueron datos derivados del informe financiero Nacional del año 2012 – 2015. Como resultado cuantitativo, salió respectivamente un 0,96 y 0,95 de Pearson, lo que resalta que todas las co-variables excepto el género, estar jubilado y vivir en medio Oeste y Sur, son socios potentes para el factor acceso al crédito del consumidor. Como conclusión, es que, en los años 2012 y 2015 se demostró que las características estudiadas de las variables influyen directamente para acceder al crédito.

Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) en su artículo científico "Los determinantes de la deuda de los hogares: un análisis entre países", el objetivo era analizar los determinantes de la deuda de los hogares utilizando un conjunto de datos de 32 países y teniendo en cuenta los factores del lado de la demanda y la

oferta a medida que la deuda de los hogares aumentó desde la década de 1990 hasta la crisis de 2007-2008 antes de estabilizarse debido a la recesión y el desapalancamiento. La muestra para este estudio, fueron 32 países los cuales 26 miembros de la unión europea y que presentaban deudas en aumento en los años de estudio. Como resultado principal cuantitativo, se confirmó que los países con mejor economía y hogares más ricos, están más propensos a endeudarse. Como conclusión del estudio primero, la deuda es mayor en países con mayor PIB per cápita y riqueza familiar; y la efectividad de las leyes de bancarrota está correlacionada con el nivel de deuda de los hogares, y que los tiempos de insolvencia más largos están asociados con una deuda más baja.

Yam (2016). En su artículo “Conocimiento de tarjetas de crédito, motivación social y mal uso de tarjetas de crédito entre estudiantes universitarios”. Presento como objetivo primordial, examinar los efectos directos e indirectos del conocimiento de la tarjeta de crédito y la motivación social en la tarjeta de crédito. La población para el estudio fue 879 estudiantes de pregrado matriculados en una de las principales universidades del noreste de EEUU. Como resultado cuantitativo, se tiene una correlación de 0,649 para la variable motivación social y un resultado 0,769, es relacionado con la autoeficacia de la tarjeta de crédito. Como conclusión, los programas de alfabetización sobre tarjetas de crédito deben incorporar estrategias que puedan mejorar el conocimiento, la motivación social y las habilidades de comportamiento de los estudiantes con respecto al uso responsable de las tarjetas de crédito.

Ma'ina, Tajuddinb y Nathanc (2016) en su artículo titulado: Deuda de los hogares y variables macroeconómicas en Malasia. Realizado en Universiti Teknologi MARA, Puncak Alam Malaysia. Cuyo objetivo fue examinar los diversos factores que influyen en la deuda de los hogares en Malasia. La muestra fueron los hogares de Malasia que están endeudados y presentan dificultades de cancelación de los créditos. Como resultado cuantitativo la deuda de hogares, mantiene una relación con las variables, menos el desempleo, y resalta que la tasa de interés activa y el desempleo tienen un peso nivel moderado, respectivamente un 0.51 y 0.66. Los resultados muestran que el índice de precios de la vivienda es la variable

más significativa, seguido de la tasa básica de préstamos, el desempleo y el producto interno bruto.

Lázaro (2016). En su investigación titulada “El crédito hipotecario-Fondo MiVivienda y su incidencia en la morosidad en el sistema financiero 2010-2014”. Presentó como objetivo primordial determinar la incidencia que hay entre el Crédito Hipotecario del Fondo MiVivienda y la Morosidad en el Sistema Financiero. Como población del estudio fueron los datos del nuevo crédito hipotecario Fondo MiVivienda, registrados en las diferentes instituciones del sistema financiero. Como resultado cuantitativo obtuvo una correlación de 0.55 entre las colocaciones de los créditos hipotecarios y la alta tasa de morosidad que se manejan dentro del contexto en el mercado. Como conclusión principal afirmó que los precios de las viviendas fue el factor principal que genera el aumento de la deuda de los hogares.

Como parte de las bases teóricas para la variable crédito de consumo se tuvo como uno de sus teóricos a La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), que definió al crédito de consumo como: “Aquellos créditos que se alcanzan a las personas naturales con el propósito de responder el pago de bienes, servicios o gastos que no están relacionados con una solicitud corporativa” (p.1).

Por lo tanto, la banca de consumo beneficia a las personas en lo que significa elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo.

La SBS dimensionó los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *crédito personal*, por medio del cual una agencia financiera adelanta cierta cantidad de efectivo a la persona que se denomina prestatario (ídem, p.1).

Segunda dimensión: *tarjeta de crédito*, por medio de la cual se puede comprar bienes o servicios a crédito, asumiendo los pagos a posterioridad (ídem, p.1).

Tercera dimensión: *créditos de consumo revolvente*, este autoriza que los saldos pendientes se realicen en función de las propias decisiones que tome el deudor (ídem, p.1).

Adicae (2014) define el crédito de consumo como:

Aquel contrato mediante el cual un prestamista concede o se compromete a conceder un crédito a un consumidor bajo la forma de pago aplazado, préstamo, apertura de crédito o cualquier medio equivalente de financiación cuyo destino es conseguir dinero para satisfacer necesidades personales o familiares ajenas a la actividad empresarial o profesional del consumidor, como pueden ser la financiación de la adquisición de un automóvil, un televisor, los muebles de una casa, los gastos de una boda, la realización de viaje, etc. (p.133)

Por consiguiente, el autor dimensiona al crédito de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *el préstamo clásico*, es un crédito de duración determinada, de tal forma que desde el momento inicial el consumidor conoce el plazo y el número de cuotas que debe abonar para la amortización total del crédito. Habitualmente se aplican tipos de interés fijos (ídem, p.133).

Segunda dimensión: *crédito sin intereses*, se denomina así el crédito que no tiene coste de intereses para el consumidor y que divide su importe en cuotas iguales (ídem, p.133).

Tercera dimensión: *crédito revolving – permanente*, se articula normalmente a través de una tarjeta de crédito como una forma específica más de pago de la misma. Se trata de una línea de crédito mediante la cual se pueden efectuar disposiciones de dinero hasta el límite autorizado (ídem, p.133).

Para la variable créditos de consumo se tiene como teórico principal a Muhammad (2014) quien mencionó que los créditos de consumo “se refiere a los productos y servicios que los bancos brindan directamente a los consumidores que en este caso no son empresas” (p.551). Por ende, se considera a los créditos de consumo al beneficio entregado de los bancos hacia las personas naturales o familias para poder adquirir bienes y servicios. Así mismo Muhammad dimensionó a los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *préstamos personales*, se refiere a una operación en la que un acreedor (institución financiera), presta dinero a un cierto número de personas, las cuales deberá devolver el dinero con sus respectivos intereses. (Ibidem, p.552).

Segunda dimensión: *préstamo para automóviles*, el cuál es el crédito por el cual se pueda obtener el vehículo de manera pronta y poder liquidarlo hasta en el tiempo que mejor le parezca, así mismo cuentan con la opción de la cancelación total de la deuda, mucho tiempo antes de lo pactado, un beneficio claro también es el de dejar de pagar un mes y del seguro de desgravamen, dependiendo de cada cantidad. (Ibidem, p.552).

Tercera dimensión: *préstamos para vivienda*, este contrato se realiza con una entidad financiera con el fin de adquirir una vivienda, departamento o vivienda; así mismo el banco recibe los derechos para poner a la venta la propiedad si no se cumple con los pagos acordados. En este tipo de crédito, el individuo responsable de solicitar la línea, dispone de una cierta cantidad de dinero y se ve comprometido a retornarlo de manera periódica sumando los intereses correspondientes. (ibídem, p.552)

Cuarta dimensión: *tarjetas de crédito*, la cual es la herramienta que facilita el pago, el cual lo brinda primordialmente los bancos, este instrumento puede ser útil para diferentes fines, cabe resaltar que sirve para la cancelación de compras en millones de establecimientos. (ibídem, p.552)

Para la segunda variable Deuda familiar, Yahaya and Sarwe (2019) consideraron que: “Las deudas de los hogares son pasivos que deben pagarse en el futuro y comprenden préstamos mayormente para comprar una propiedad o alimentos, y este tipo de deudas están creciendo excesivamente, elevando el riesgo de inestabilidad” (p.87).

Los autores dimensionan la deuda familiar de la siguiente manera:

Primera dimensión: *Producto Bruto interno (PBI)*, valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producido en los países por un período de un año. (Ibidem, p.89)

Segunda dimensión: *tipos de interés*, son ganancias del uso de capital en valor monetario, como ahorros en síntesis financiera, efectivo contribución en negocios, inversión en acciones y accionistas de empresas y tiene un fuerte impacto sobre el volumen de ahorro y gasto de los hogares. (Ibídem, p.90)

Tercera dimensión: *precios de vivienda*, los cuales parecen tener un efecto positivo significativo en préstamos al consumo. (Ibídem, p.90)

La Asociación de bancos del Perú (2016), menciona que:

“Los altos niveles de deuda de los hogares pueden representar una amenaza para la estabilidad financiera, en cuyo caso, esto podía ocasionar una pequeña crisis en las instituciones financieras. Esta amenaza proviene básicamente de la exposición masiva de las entidades bancarias, no solo relacionadas con el riesgo crediticio directo e indirecto, sino también con el riesgo de financiación (p.1).

Al asumir el riesgo de crédito relacionado con la deuda de los hogares refleja la posibilidad de incumplimiento, que ocurre cuando el prestatario no puede pagar el costo del servicio de la deuda debido al aumento de las tasas de interés o al aumento de la deuda. Por consiguiente, ASBANC establece las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *la oferta*, donde analiza la falta de información, prácticas inadecuadas en la colocación de créditos, y es que muchas veces, no se tiene el soporte tecnológico o técnico adecuado que dé certeza y valide los datos que se proveen (Ibídem, p.2).

Segunda dimensión: *la demanda*, donde se analiza la educación financiera, forma de vida de las familias, que contribuyen a generar niveles de endeudamiento altos en el sistema financiero (Ibídem, p.2).

Así mismo, como teórico principal para la variable deuda familiar tenemos a Centro de estudios financieros de ASBANC (2015) quien asocia la deuda de hogares a la compra de bienes inmuebles (principalmente vivienda habitual) y en menor medida a la financiación de otros bienes y servicios de elevado costo, como puede ser la compra de vehículos o la realización de reformas en el hogar (p.12).

Para este estudio tomaron en cuenta las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *evolución del crédito de consumo*, ya que, por la década de los años 90, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. El aumento del poder adquisitivo de los peruanos explica este nuevo método de captación. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista. (Ibídem, p.25)

Segunda dimensión: *las ratios de morosidad*, que viene a ser el tanto por ciento de los créditos no pagados de una corporación sobre el total de la cartera de créditos, estos incluyen a los saldos vencidos y no pagados por un tiempo mayor a tres meses, junto con aquellos saldos, vencidos o no, en donde realmente se prologan dudas sobre su reembolso total en tiempo y forma previstos contractualmente. (Ibídem, p.27)

Tercera dimensión: *consumo hipotecario*, el cual es un crédito brindado por una entidad financiera con el fin de poder adquirir una propiedad ya construida, posiblemente un terreno si es que ese fuera el plan. Diferentes fines que se realiza bajo la garantía de la hipoteca sobre el lugar adquirido o construido, cabe resaltar que estos créditos en la actualidad se pactan para poder ser cancelado en el mediano, o también largo plazo (8 a 40 años, aunque lo esperado sea en 20 años). (Ibídem, p.27).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Este proyecto conlleva el tipo de investigación aplicada, ya que se va a realizar basada en teóricos y otros reconocidos. Esta investigación también es conocida como investigación empírica, la cual se establece porque requiere la aplicación de los conocimientos adquiridos, a la vez se adquieren otros, después de innovar y sistematizar la práctica basada en investigación.

Para Lozada (2014) la investigación aplicada es aquella que busca generar conocimiento que se pueda aplicar directamente a los problemas de la sociedad, se fía principalmente en los hallazgos tecnológicos de lo que es la investigación básica (p.1).

3.1.2 Diseño de investigación

El diseño de este proyecto fue no experimental, ya que las variables que están siendo objetos de estudio no se manipulan. Para Baptista, Fernández y Hernández (2014) “Son investigaciones, las cuales se desarrollan sin ninguna manipulación de las variables, se las observa en su ambiente natural para luego poder examinarlas” (p.152).

En la no experimental es imposible manipular las variables, puesto que existen variables independientes; por ende, no se posee un control de manera directa sobre las variables, ni se pueden intentar influir en ellas, porque estas ya han sucedido, de igual manera que sus efectos. Pertenece al tipo descriptivo, correlacional y longitudinal, debido a que busca dar a conocer la asociación que existe entre diferentes conceptos, categorías o las variables.

Los diseños descriptivos, buscan investigar la incidencia y valores en la cual se hace presente las variables en una seleccionada población de estudio. Por ello, esta investigación ayudara a conocer las características de las variables Crédito de Consumo y Deuda Familiar.

Los diseños correlacionales, son en donde existe relación entre variables, de tal manera, están en busca de establecer la intensidad y sentido de conexión entre

dos variables, si una aumenta que pasa con la otra, de igual manera si una disminuye que pasa con la otra. Mousalli (2015, p.17). En esta investigación se busca encontrar la relación entre las variables independiente y dependiente, cuyo efecto nos demuestre cómo ha evolucionado el crédito de consumo en Perú, periodo 2015 – 2020.

También se utilizó el diseño longitudinal o evolutivo, porque el propósito es analizar cambios a través del tiempo. Para Baptista, Fernández y Hernández, “son investigaciones que adjuntan los datos necesarios en diferentes puntos del tiempo, para de esta manera realizar inferencias sobre la evolución del fenómeno, también sus causas y sus respectivos efectos” (p.159).

Tuvo un enfoque cuantitativo Sánchez (2019) menciona que se tratan de fenómenos que se pueden medir a través de la utilización de técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos (p.104), el propósito más importante radica en la descripción, explicación, predicción y control objetivo de sus causas y la predicción de su ocurrencia a partir del desvelamiento de las mismas, con base en el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

3.2. Variables y operacionalización

Para efectos de esta investigación se presentan la variable independiente y dependiente de manera individual.

3.2.1. Variable Independiente

3.2.1.2 Créditos de Consumo

Los créditos de consumo, son aquellos que se les dan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial; consiste en la facilidad de servicios financieros hacia un público en general; en donde se incluye la provisión de cuentas de ahorros y transacciones, hipotecas, préstamos personales, tarjetas de débito y crédito (SBS, 2017).

En los créditos de consumo, se sabe que los montos son de menor nivel y se brindan con mayor flexibilidad en cuanto se refiera a requerimientos y documentación exigida.

Las dimensiones para esta variable independiente son las siguientes:

- ✓ Préstamos Personales
- ✓ Préstamos Vehicular
- ✓ Préstamos para Vivienda
- ✓ Tarjetas de Crédito

3.2.2. Variable Dependiente

3.2.2.1 Deuda Familiar

Es la situación en donde el patrimonio presente del consumidor es escaso bajo el punto de vista en el financiero para poder cancelar de forma íntegro y puntual de sus deudas originadas por gastos corrientes o por la utilización excesiva del crédito. Las deudas por familia vienen en aumento desde el año 2000, este endeudamiento está llegando a niveles preocupantes ya que la población estaría tomando estas deudas para poder mantenerse en sus niveles de vida.

Dentro de esta variable tenemos las siguientes dimensiones:

- ✓ Evolución del crédito de consumo
- ✓ Ratio de morosidad
- ✓ Consumo hipotecario

3.3 Población, Muestra Y Muestreo

3.3.1 Población

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), la población es el grupo de todos los casos que mantengan ciertas especificaciones, y deben estar situados en torno a sus características del contenido, el lugar y por último el tiempo (p.174).

La población está compuesta por los registros históricos de la banca múltiple en Perú, la cual está conformada por 16 bancos, la cual registra los créditos otorgados a la banca de consumo. Esos bancos son: Banco de Comercio, Banco de Crédito del Perú, Banco Interamericano de Finanzas (BanBif), Banco Pichincha, Interbank, Scotiabank Perú, MiBanco, BBVA, Banco GNB Perú, Banco Azteca, Citibank Perú y Banco de la Nación.

3.3.2. Muestra

La muestra es la parte de unidades representativas de la población, que ha sido seleccionada aleatoriamente y que están sometidas a la observación científica con el fin de obtener resultados que sean válidos para el universo total, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso.

La muestra del estudio está compuesta por el registro de los créditos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú. Estos datos serán obtenidos de la base de datos estadísticos de entidades públicas como: BCR, SBS y ASBANC. (anexo3)

3.3.3. Muestreo

El muestreo es el instrumento que tiene una gran validez en la investigación, pues es el medio por el cual el investigador puede seleccionar las unidades que representen a la población para posteriormente obtener los datos que se necesitan para realizar la investigación.

El presente trabajo de investigación utiliza el muestreo no probabilístico, el cual para Otzen y Manterola (2017) menciona que “Las muestras no probabilísticas son la selección de los sujetos a estudio y dependen de ciertas características, criterios (p.220). La muestra seleccionada fue tomada de las estadísticas anuales de los préstamos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú, extraídas del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.4.1 Técnica

Las técnicas de recolección de datos son los distintos procesos en las cuales se obtiene datos necesarios (De Aguiar, 2016). Algunas técnicas son observación directa, análisis documental y también del contenido, entre otros. Para este proyecto la técnica a utilizar, es el análisis documental, puesto que los datos que se van a recolectar son principalmente las series cronológicas de los créditos de consumo, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

3.4.2 Instrumentos

Para De Aguiar (2016) un instrumento de recolección de datos es el recurso por el cual el investigador se basa para estar cerca de las variables de estudio, y, por consiguiente, extraer información de ellos. De este modo el instrumento habilita toda la labor antes de la investigación, resumen los aportes del amplio marco teórico al seleccionar u obtener los datos que se necesitan de las variables para la investigación.

El instrumento a utilizar para esa investigación es la ficha de registro de datos de donde se obtendrá la data de los periodos 2015 – 2020 tanto para créditos de consumo y Deuda Familiar, extraída del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.5 Procedimientos

Finalizado la evaluación de los instrumentos, sigue la aplicación, que depende de las características de la investigación, se realiza en un solo momento, para ser sistematizadas a la disposición y medida de la investigación.

Se procedió a generar estadísticas descriptivas de las variables: créditos de consumo y deuda familiar durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

Para la variable créditos de consumo se tomó los registros de los préstamos personales y su dimensión total de créditos personales y tarjetas de crédito junto a su dimensión préstamo total por tarjetas. Para la variable deuda familiar se consideraron los registros la evolución de los créditos de consumo y sus indicadores número total créditos de consumo y total créditos directos de consumo.

También se considerarán las ratios de morosidad con sus dos indicadores: morosidad créditos de consumo y morosidad créditos hipotecarios. Todo eso con la finalidad de determinar la relación o tendencia entre las variables crédito de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 - 2020.

3.6 Método de análisis de datos

Los datos estadísticos recopilado para las variables de estudio cuyos registros pertenecen a la base de datos de instituciones públicas como BCR, SBS y ASBANC en el periodo 2015 - 2020, serán analizados y procesados por el

programa SPSS. Así mismo se utilizó el modelo de correlación para determinar la relación entre las variables crédito de consumo y deuda familiar.

3.7 Aspectos éticos

Para la investigación, se cumplió con todo lo establecido en la guía de elaboración de productos observables, así mismo se ha respetado el Código de Ética de la Universidad Cesar Vallejo, por tanto, se asegura que los datos y resultados que se obtuvieron son totalmente veraces. En este sentido se realizó la investigación respetando los derechos del autor, así mismo se hizo uso de las normas APA y las citas textuales brindadas por los autores, además de pasar por el software Turnitin para la legitimidad de esta investigación. Si mismo se presentara la declaración de autenticidad bajo juramento que este trabajo es de nuestra autoría.

IV. RESULTADOS

4.1 Estadística descriptiva:

4.1.1 Evolución de los créditos de consumo

El mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras, que ofrecieron esta modalidad de préstamo. Las operaciones de crédito de consumo en el Perú experimentaron un crecimiento sustancial en los comienzos de la década de los noventa, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. La situación económica en ese entonces y el clima de mayor competencia al interior de la banca contribuyeron a que la oferta de crédito de consumo se incrementó de manera progresiva. Las empresas bancarias realizaron esfuerzos tendientes a lograr una reducción gradual del costo de acceso al crédito. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista, Banco Central de Reserva del Perú (2019).

En la actualidad, el crédito de consumo propone diversos tipos de préstamos como son: préstamos personales, los créditos de vivienda, tarjetas de créditos y préstamos vehiculares, los cuales han tenido un crecimiento constante. En esta investigación se analizó la evolución que han tenido los créditos de consumo en los últimos cinco años, donde: Para diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente a diciembre de 2016. A marzo 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente. A diciembre de 2018, los créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos.

Al siguiente año, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a

diciembre 2019. Entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020.

Tabla 1

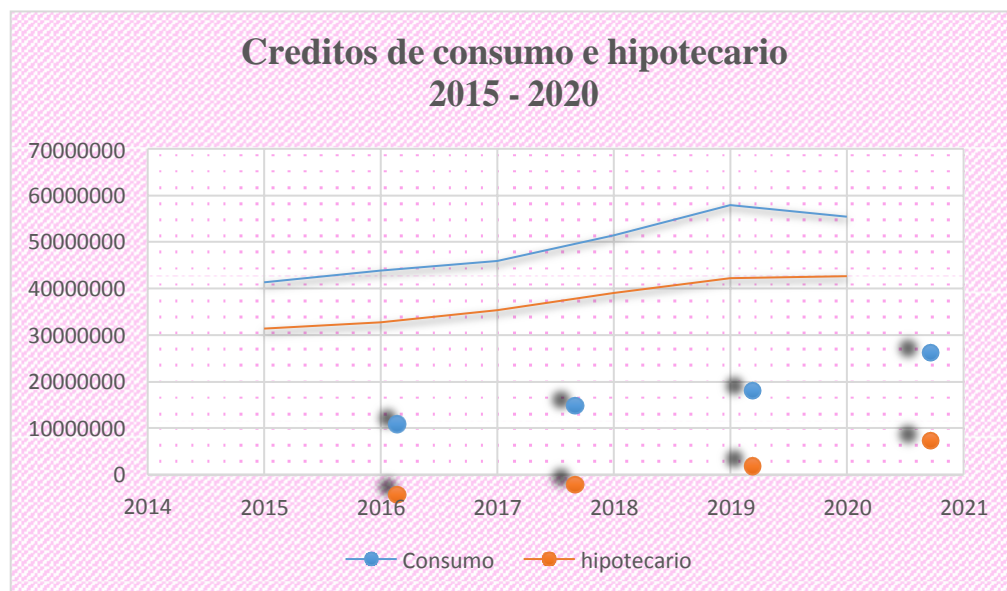
Créditos de consumo otorgados

Años	Crédito de Consumo S./Mill.
2015	72 740 970
2016	76 717 557
2017	81 376 091
2018	90 438 174
2019	100 169 143
2020	96 930 403

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 1

Evolución de los créditos de consumo 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

Tabla 2

Total por tipo de préstamo

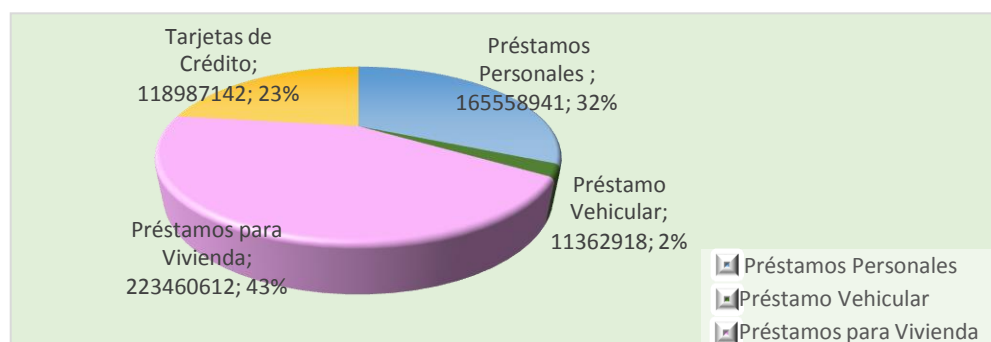
AÑOS	Préstamos Personales	Préstamo Vehicular	Préstamos para Vivienda	Tarjetas de Crédito
2015	21 941.637	2 214.681	31 387.884	17 163.687
2016	23 490.789	1 953.686	32 792.265	18 440.531
2017	25 352.243	1 837.665	35 396.770	18 751.268
2018	28 535.126	1 728.635	39 020.874	21 119.152
2019	33 002.697	1 840.182	42 217.476	23 074.841
2020	33 236.448	1 788.068	42 645.343	20 437.663

Fuente: Los presentes autores, en base a datos registrados en la SBS.

De acuerdo a lo que se observa en el gráfico 2, desde el 2015, hasta Junio de 2020, se han realizado movimientos importantes en los crédito de consumo, los cuales se basaron de manera general en el incremento de los préstamos que se otorgan, que relativamente se detallan en que los préstamos vehiculares representan el 2% del movimiento, siendo este el crédito menos requerido por las personas, seguido por las tarjetas de crédito que equivalen el 23%, luego se ubica los préstamos personales que es uno de los créditos que más repercute en el sistema financiero, y por último se tiene a los créditos otorgados en préstamos hipotecarios, con un 43%, crédito que más movimiento e incremento generó.

Grafico 2

Distribución de créditos otorgados 2015 – 2020.



Fuente: Los presentes autores fiándose de datos otorgados por la SBS

4.1.1 Evolución de la deuda familiar

En los últimos cinco años el aumento de la deuda de las familias se debe principalmente al alza de los créditos destinados al consumo, que se situaron en 295 909 001 millones de soles. También subieron, aunque menos, los créditos destinados a la vivienda, que se situaron en 223 460 612 millones de soles. Se llegó a esta situación, porque, en primer lugar, la deuda por habitante en Lima se multiplicó por cinco entre 2001 y 2017. En segundo lugar, el 80% de los peruanos gasta por encima de sus ingresos. En tercer lugar, el 29% de las familias se encuentra sobre endeudada, es decir, paga mensualmente cuotas mayores que el 40% del ingreso que reciben.

Tabla 3

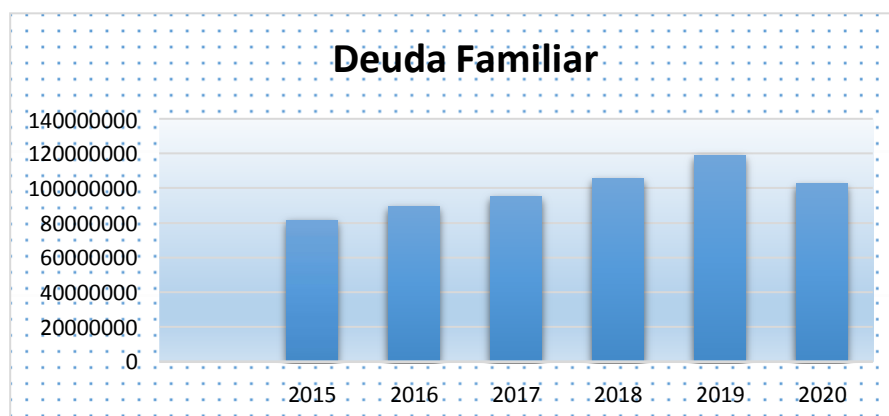
Deuda familiar 2015 - 2020

AÑOS	Deuda Familiar S/.Mill.
2015	81 620 000
2016	89 516 000
2017	95 043 000
2018	105 663 000
2019	119 058 000
2020	102 583 515

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 3

Deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

4.2 Prueba de normalidad

Los análisis de normalidad, tienen el fin de examinar cuánto difiere la distribución de los respectivos datos observados con relación a lo esperado si procediesen de una distribución normal con la misma media y desviación típica.

Tabla 4

Resumen de procesamiento de casos

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Deudafamiliar	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%
Créditosconsumo	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%

Fuente: Los autores en base a datos proporcionados por la SBS y procesados por el SPSS

H0: Los datos de las variables no siguen una distribución normal.

H1: Los datos de las variables siguen una distribución normal.

Tabla 5

Pruebas de normalidad

	KOLMOGOROV-SMIRNOVA			SHAPIRO-WILK		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	SIG.
Deuda_Familiar	,137	6	,200*	,988	6	,984
crédito _Consumo	,174	6	,200*	,934	6	,611

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

Interpretación:

El valor Sig. es mayor 0.05 por lo tanto se acepta la H1; para esta investigación se utilizó estadísticas paramétricas, el estadígrafo recomendado es el coeficiente de correlación de Pearson ya que se analizó la relación entre dos o más variables. Así mismo, se trabajó con el estadístico Shapiro-wilk, ya que es menor a 50 datos.

4.3 Estadística inferencial:

4.3.1 Análisis de correlación

El análisis de correlación se utiliza con la finalidad de describir el grado en el que una variable está linealmente relacionada con otra. En éste se analiza la relación entre las variables independientes y dependiente, medidas por intervalos o razón, y el coeficiente de correlación obtenido puede variar entre -1.00 (correlación negativa perfecta) y +1.00 (correlación positiva perfecta); se emplea de forma conjunta con el análisis de regresión (Baptista, Hernández y Fernández (2014, p305). Para conocer si la variable Crédito de consumo tenía relación con la Deuda Familiar se llevó a cabo una correlación de Pearson, (Tabla 6).

Tabla 6

Correlación de variables

			¹ DF Y	² CC X	³ PP X1	⁴ PV X2	⁵ PV X3	⁶ PT X4
Correlación de Pearson	Deuda familiar Y		1	.939	.887	-.741	.895	.994
	Crédito consumo X		.939	1	.990	-.743	.992	.937
	Prestamos personal X1		.887	.990	1	-.712	.995	.884
	Préstamos vehicular X2		-.741	-.743	-.712	1	-.763	-.717
	Prestamos Vivienda X3		.895	.992	.995	-.763	1	.891
	Préstamos Tarjetas X4		.994	.937	.884	-.717	.891	1
Sig.(bilateral)	Deuda familiar Y			.005	.018	.092	.016	.000
	Crédito consumo X		.005		.000	.091	.000	.006
	Prestamos personal X1		.018	.000		.113	.000	.019
	Préstamos vehicular X2		.092	.091	.113		.078	.109
	Prestamos Vivienda X3		.016	.000	.000	.078		.017
	Préstamos Tarjetas X4		.000	.006	.019	.109	.017	
Tamaño de efecto	p			0.96	.82	.86	.99	.94
Potencia estadística	1- β			0.81	.81	.81	.99	.82

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

¹ Deuda Familiar

² Crédito de consumo

³ Préstamos personales

⁴ Préstamo vehicular

⁵ Préstamo vivienda

⁶ Préstamo tarjeta de crédito

Los resultados obtenidos en la prueba de correlación para Créditos de consumo y Deuda familiar muestran que cuatro dimensiones de créditos de consumo tienen una relación con la deuda familiar en Perú, las correlaciones que van de -.741 a .994 muestran tamaños del efecto altos, lo que indica que la magnitud de esta relación es importante y relevante.

4.3.2 Contraste de hipótesis

Hipótesis general

Ho Los créditos de consumo no se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

H1 Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

Tabla 7

Estadísticas Hipótesis General (x, y)

AÑOS	Créditos de Consumo	Deuda Familiar
2015	72740970	81620000
2016	76717557	89516000
2017	81376091	95043000
2018	90438174	105663000
2019	100169143	119058000
2020	96930403	102583515
	518372338	593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ Para el análisis de las variables crédito de consumo (X) y deuda familiar (Y), se tomaron los datos estadísticos brindados por la SBS (tabla 7), donde se muestran los datos totales por año de créditos de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 a 2020.
- ❖ A su vez se demostró que hay una correlación de Pearson positiva muy fuerte de 0.939 entre la variable independiente (crédito de consumo) y la dependiente (deuda familiar). Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ Los créditos de consumo y deuda familiar tuvieron como resultado un valor de Sig. de 0.005, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo tanto, se

confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho).

Tabla 8

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio de cuadrado de R	Cambio en F	df1	df2	Sig. Cambio en F
1	,939 ^a	,882	,852	5058256,529	,882	29,893	1	4	,005

a. Predictores: (Constante), créditoconsumo

b. Variable dependiente: Deuda familiar

Fuente: Los autores, Tabla extraída de SPSS.

Según el resumen del modelo (Tabla 8), se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0.882, el que indica que el 88,2% de la variación de la variable dependiente Deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 9

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	76484072183 7929,200	1	76484072183 7929,200	29,893	,005 ^b
	Residuo	10234383645 8091,470	4	25585959114 522,867		
	Total	86718455829 6020,800	5			

a. Variable dependiente: Deudafamiliar

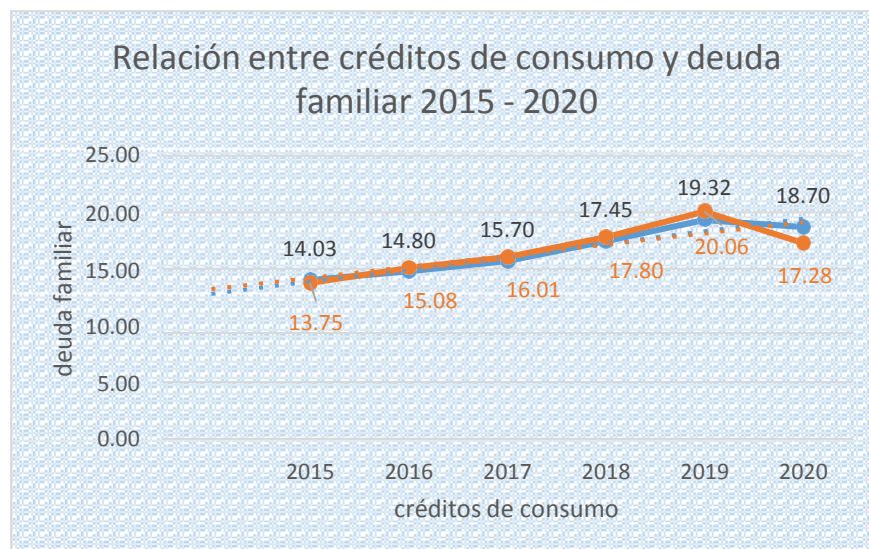
b. Predictores: (Constante), créditoconsumo

Fuente: Los autores en base a datos registrados en la SBS y procesados en el SPSS

De forma conjunta (Tabla 9), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.05. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir, la regresión como un todo es significativa, por lo que sí existe un modelo de regresión.

Grafico 4

Relación entre crédito de consumo y deuda familiar 2015 -2020



Fuente: Los autores en base a información que brinda la SBS

Hipótesis específica 1

Ho Los préstamos personales no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 10

Estadísticas Hipótesis específica 1 (x1, y)

AÑOS	D1: Préstamos Personales		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	21941637	21.0	81620000
2016	23490789	20.01	89516000
2017	25352243	16.12	95043000
2018	28535126	12.23	105663000
2019	33002697	11.69	119058000
2020	33236448	11.38	102583515
	165558941		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Para este análisis se hizo uso de la dimensión préstamo personal X1 y la deuda familiar (Y), con datos brindados por la SBS (tabla 10) donde se muestra el total por año de los créditos personales otorgados por la banca múltiple con su respectivo tipo de interés por año, donde se puede observar que ha tenido un descenso significativo por cada año; así mismo, se tiene el total de la deuda familiar en el mismo periodo. Se obtuvieron como resultados en Correlación de Pearson el valor de Sig. de 0.018, siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho). A su vez nos demuestró que hay una correlación positiva considerable de 0.887 entre los préstamos personales y la deuda familiar en Perú.

Tabla 11

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,896 ^a	,803	,672	7537213,314	,803	6,132	2	3	,087

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Prestamos.Personal

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores en base a los datos extraídos y procesados en el SPSS

Según el resumen del modelo (Tabla 11), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,896, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos personales, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 89, 6%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0.803, el que indica que el 80, 3% de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicado por la variable independiente.

Tabla 12

ANOVA

ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	69675580465	2	34837790232	6,132
		1639,900		5819,940	
	Residuo	17042875364	3	56809584548	
		4380,840		126,945	
	Total	86718455829	5		
		6020,800			

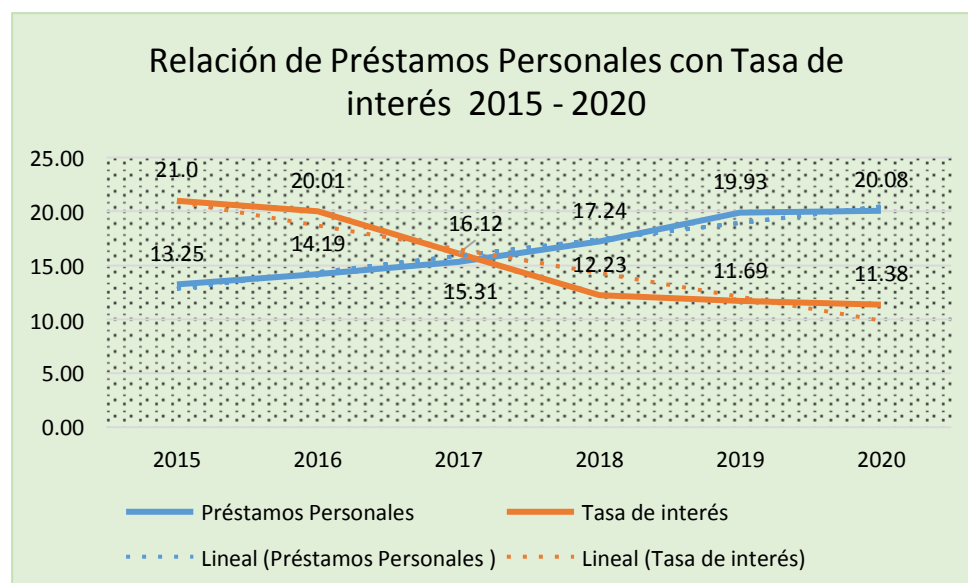
a. Variable dependiente: Deudafamiliar
b. Predictores: (Constante), Tasadeinteres, Prestamospersonales

Fuente: Los autores en base a la información extraída y procesados en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 12), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del .087. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna donde se acepta que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 5

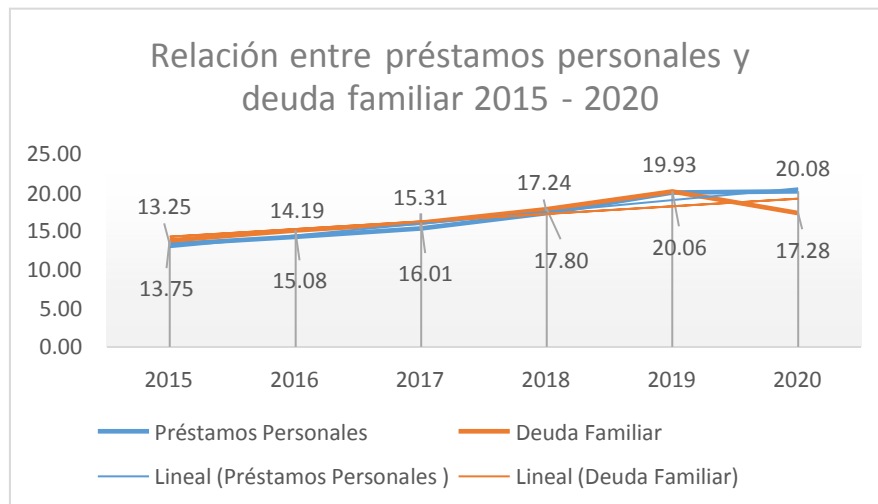
Relación de préstamos personales con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información registrada en la SBS

Grafico 6

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por la SBS

Hipótesis específica 2

Ho Los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 13

Estadística hipótesis específica 2 (x2, y)

AÑOS	D2: Préstamo Vehicular		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	2214681	11.05	81620000
2016	1953686	10.73	89516000
2017	1837665	10.68	95043000
2018	1728635	11.02	105663000
2019	1840182	10.54	119058000
2020	1788068	10.67	102583515
	11362918		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis se utilizaron la dimensión préstamo vehicular X2 y la deuda familiar (Y), los datos estadísticos analizados fueron proporcionados por la SBS (tabla 13), donde se evidencia el total de créditos con su respectivo tipo de interés para este tipo de préstamo brindado por la banca multiple, cabe señalar que este es el préstamo que más elevado tiene su interés, también se muestra el total de la deuda por cada año de estudio. El resultado obtenido de valor de Sig. es 0.092, siendo mayor del valor 0.05. Por lo que se confirma la hipótesis nula (H0), y se rechaza la hipótesis de estudio (H1). A su vez nos demuestra que hay una correlación negativa considerable de -.741 entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar, pues este tipo de crédito ya no tiene tanto apogeo en la banca multiple.

Tabla 14

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio			
						Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,787 ^a	,619	,364	10498671,222	,619	2,434	2	3	,235
a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular									
b. Variable dependiente: Deuda_Familiar									
Fuente: Tabla extraída del SPSS en base a información recolectada de la SBS									

Según el resumen del modelo (Tabla 14), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,787, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos vehiculares, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 78,7%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,619, el que indica que el 61,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 15

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	5365182660209 29,940	2	2682591330104 64,970	2,434	,235 ^b
	Residuo	3306662922750 91,060	3	1102220974250 30,360		
	Total	8671845582960 21,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

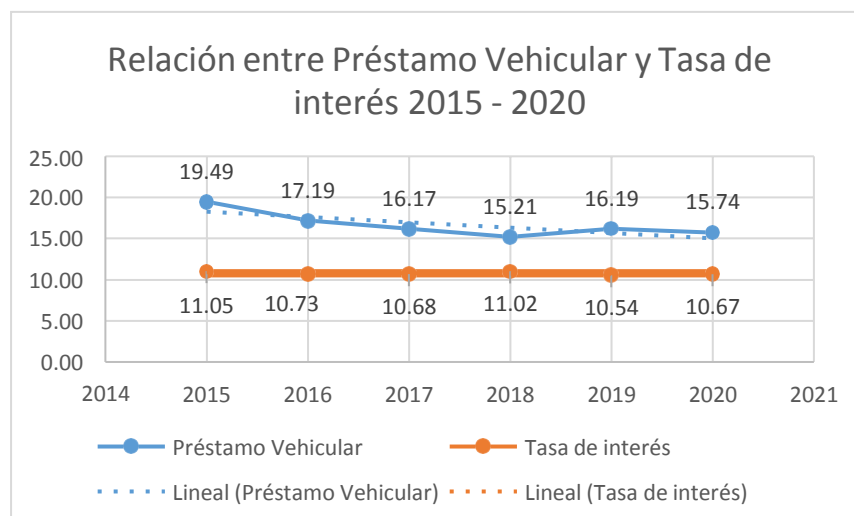
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular

Fuente: Extraída del SPSS con base en los datos que presenta la SBS

De forma conjunta (Tabla15), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.235. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 7

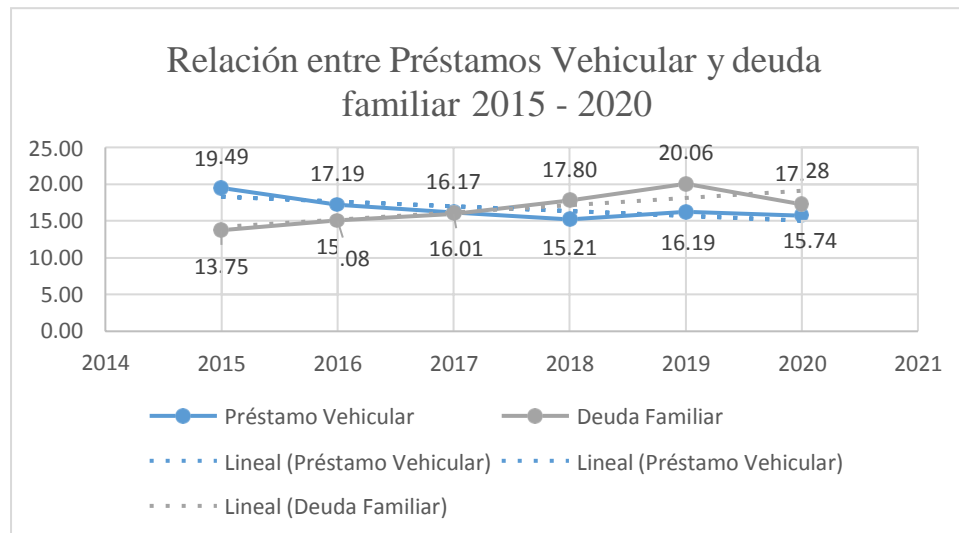
Relación Préstamos vehicular con tasa de interés 2015 - 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por en la SBS

Grafico 8

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información brindada por el SBS

Hipótesis específica 3

Ho Los préstamos para no vivienda se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 16

Estadísticas Hipótesis específica 3 (x3, y)

AÑOS	D3: Préstamos para Vivienda		Deuda Familiar
	Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	31387884	8.95	81620000
2016	32792265	8.52	89516000
2017	35396770	7.76	95043000
2018	39020874	7.6	105663000
2019	42217476	7.0	119058000
2020	42645343	6.74	102583515
	223460612		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ En este análisis utilizamos la dimensión préstamo para vivienda X3 y la deuda familiar (Y), con datos estadísticos de SBS (tabla 16) tomando como datos los créditos hipotecarios brindados del 2015 al 2020, este tipo de crédito tiene buena recepción a su vez el tipo de interés tiende a bajar anualmente.
- ❖ En este caso la correlación es de 0,895, lo que significa que existe una relación lineal alta entre los préstamos de vivienda con la deuda familiar. Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos de vivienda, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ En préstamos de vivienda y deuda familiar la significancia es de 0.16%, lo que indica que existe una correlación entre indicador y la variable dependiente.
- ❖ Respecto a tasa de interés y deuda familiar el nivel de significancia es de 0,22%, lo que indica que hay una correlación baja entre el indicador y variable dependiente
- ❖ La correlación que se da entre la tasa de interés y la deuda familiar fue - 0,877 esto debido a que la tasa de interés tiende a bajar cada año.

Tabla 17

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,964 ^a	,929	,881	4540702,425	,929	19,530	2	3	,019

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamos.Vivienda

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Extraída del SPSS, realizada con datos que proporciona la SBS.

Según el resumen del modelo (Tabla 17), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,964 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0,929, el que indica que el 92,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 18

ANOVA

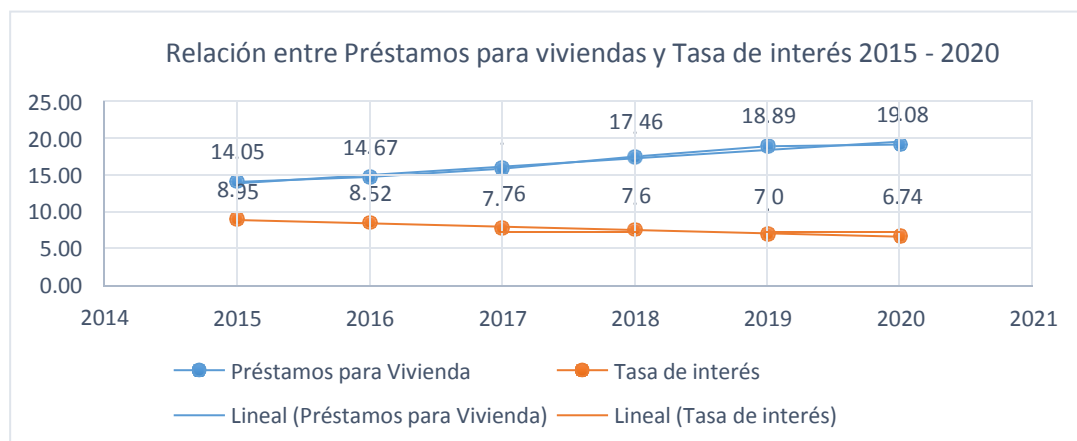
ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	80533062277 0259,900	2	40266531138 5129,940	19,530
	Residuo	61853935525 760,920	3	20617978508 586,973	
	Total	86718455829 6020,800	5		

Fuente: Extraída del análisis realizado en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 18), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0,19. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 9

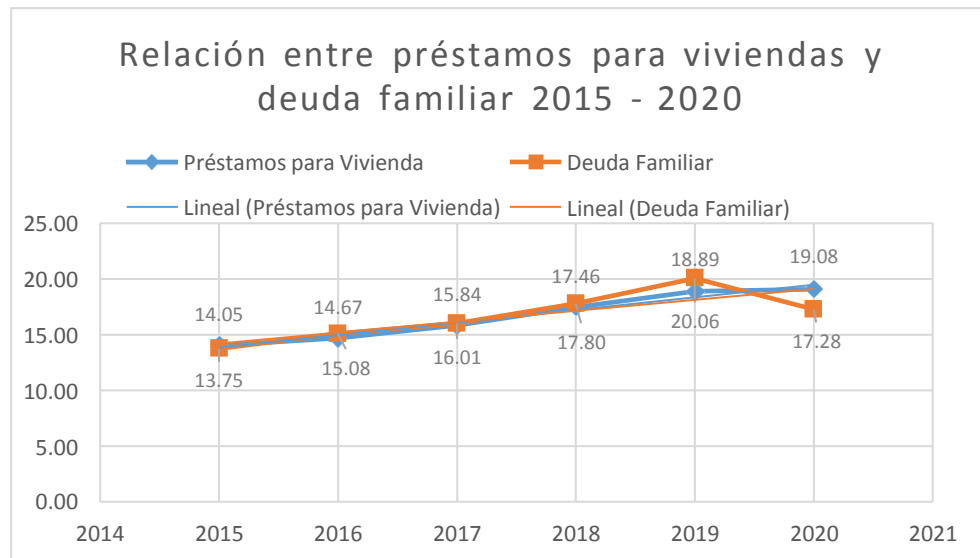
Relación préstamos para vivienda con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información que proporciona la SBS

Grafico 10

Relación de préstamos para vivienda con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en datos que presenta la SBS.

Hipótesis específica 4

Ho Los préstamos por tarjetas de crédito no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos por Tarjetas se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 19

Estadísticas Hipótesis específica 4 (x4, y)

AÑOS	D4: Tarjetas de Crédito		Deuda Familiar
	T. consumo	Tasa de interés	
2015	17163687	49.0	81620000
2016	18440531	51.91	89516000
2017	18751268	54.33	95043000
2018	21119152	50.36	105663000
2019	23074841	46.81	119058000
2020	20437663	44.72	102583515
	118987142		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis utilizamos la dimensión préstamo tarjetas X4 y la deuda familiar (Y), con datos obtenidos de la SBS (tabla 19) donde se registra los créditos otorgados por cada año estudiado junto a su tasa de interés que es la más elevada respecto a créditos de consumo, también se registra el total de deuda familiar por año. Se obtuvo un valor de Sig. De 0.000, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, existiendo una relación alta .994 entre los préstamos por tarjetas de crédito y la deuda familiar. Así mismo, este tipo de préstamo es el más fácil y rápido de adquirir pues no solo es brindado por la banca múltiple sino también por financieras tiendas por departamento o centros comerciales.

Tabla 20

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,995 _a	,990	,984	1687977,857	,990	150,677	2	3	,001

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores, extraído del SPSS, en base a los datos obtenidos.

Según el resumen del modelo (Tabla 20), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,995 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,990 el que indica que el 99,0%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 21

ANOVA

ANOVA ^a						
	Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	858866454447 153,500	2	429318375281 857,200	150,677	,001 ^b
	Residuo	831810384886 7,540	3	284926924410 2,143		
	Total	867184558296 021,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

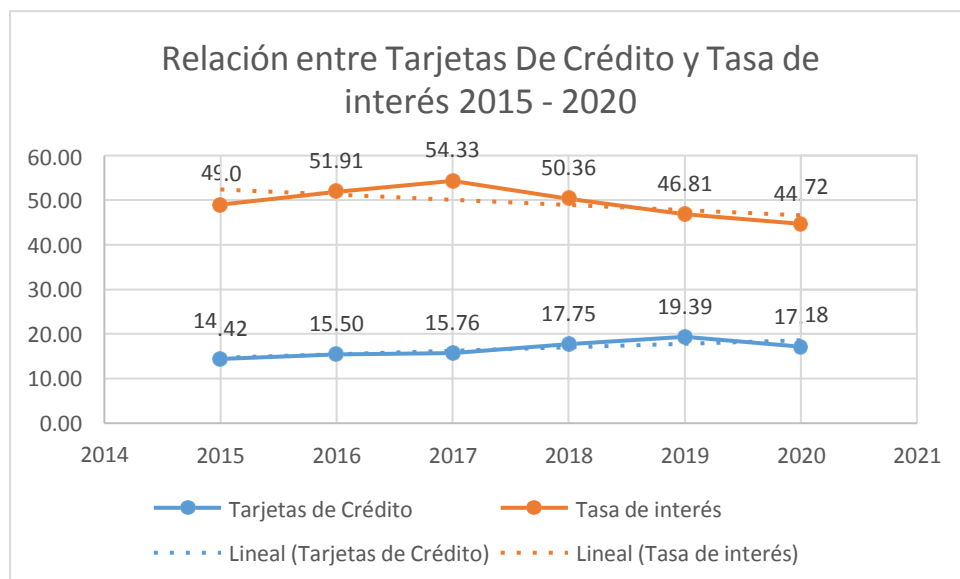
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

Fuente: Tabla extraída del SPSS

De forma conjunta (Tabla 21), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.01. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta los otorgamientos de tarjetas de crédito influyen en la deuda familiar.

Grafico 11

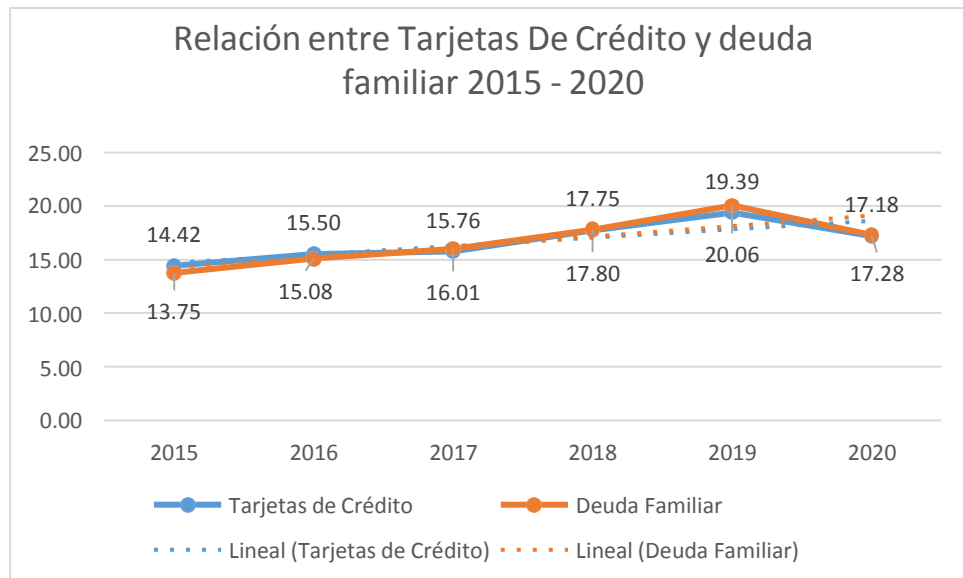
Relación tarjetas de crédito con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionado por la SBS

Grafico 12

Relación tarjetas de crédito con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en la información que proporciona la SBS

V DISCUSION

El proyecto de investigación tuvo como objetivo principal analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020. Así mismo, para tener un mejor resultado se plantearon objetivos específicos que fueron de mucha ayuda para llegar al objetivo principal, estos objetivos fueron: Identificar la relación tanto en préstamos personales, préstamos vehiculares, préstamos por vivienda y préstamo por tarjetas de crédito en la deuda familiar.

La hipótesis general que se planteó en esta investigación fue: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú. Para ello se tomaron como datos estadísticos los registros históricos de la banca múltiple en Perú, en dichos años, los cuales mostraron el crecimiento que han tenido año a año tanto los créditos de consumo como los hipotecarios. Siendo que, en diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente. En 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente, llegando a diciembre de 2018, donde estos mismos créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos. Para 2019, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a diciembre 2019, y entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020. Así mismo, se propuso comprobar si hay una relación directa y significativa entre los créditos de consumo y la deuda familiar en el Perú, al procesar los datos se obtuvo un resultado el valor de Sig. es .005, por lo que el coeficiente es significativo y se obtuvo un valor de 0,939 r de Pearson, lo que significa un alto grado de correlación entre las variables

de estudio, lo que demostró que a más sean los préstamos solicitados más grande será la deuda familiar año a año, este resultado está en relación con su teórico propuesto Hassan (2011) citado por Muhammad (2014), plantea que los créditos de consumo son muy útiles para proporcionar altos niveles de vida a las personas al poder elevar su poder adquisitivo a los diversos bienes de consumo que antes estaban fuera de su alcance, lo dicho por el autor tuvo relación con esta investigación ya que se explicó que en los últimos años, los créditos de consumo han experimentado el mayor dinamismo entre los tipos de crédito otorgados por el sistema financiero, y es que estos representan la entrada para que la población sin historial crediticio acceda al sistema, a través de los diferentes productos de consumo que ofrece: líneas de tarjetas de crédito, préstamos de libre disponibilidad, préstamos por convenios, créditos vehiculares, entre otros. Así, se pasó de tener 3.5 millones de personas con créditos de consumo en el año 2008 a poseer 6.4 millones al cierre de 2019, lo cual representa un incremento de 67%. Por otro lado, la SBS (2015) afirma que los créditos de consumo beneficia a las personas en lo que es elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo, relacionando su teoría con nuestro estudio, se afirma que los créditos de consumo son importantes en la vida cotidiana de las familias y de las personas, ya que se evidencia movimiento en aumento de los tipos de créditos durante los años estudiados, lo que significa que, las familias, se endeudan con los diferentes tipos de crédito, para poder mejorar su calidad de vida, su ambiente y/o nivel de vida, se reconoce que los hogares son capaces de endeudarse con tarjetas de crédito, por un vehículo, por un hogar por préstamos, que a la larga tendrán la finalidad de mejorar su status social. A si mismo su investigación está en concordancia con los planteado por Adicae (2014) quienes manifiestan que es la necesidad la que hace que los clientes recurran a este tipo de créditos rápidos como consecuencia de algún pago de carácter urgente, en estos momentos de crisis, de deudas hipotecarias y de falta de liquidez, son frecuentes los casos en los cuales una familia se ve en la necesidad de recurrir a estas fórmulas para pagar imprevistos sobre todo los relacionados con el hogar (pago de alquiler, avería de electrodoméstico, material escolar, etc.

Lo antes mencionado tiene relación con Medina (2017), quien demostró a lo largo de su investigación que los niveles de créditos directos demuestran una tendencia positiva respecto a los depósitos y a la morosidad, como resultados r Pearson de 0.953 y Sig. de 0,001 entre sus variables de estudio, indicando que los créditos incrementarían en 1.18% trimestralmente si incrementan en 1% los depósitos; y en 0.7% trimestralmente si la morosidad incrementa en 1%. Contrastando con nuestro trabajo, a un exceso de créditos de consumo aumenta la deuda familiar, y de alguna manera ocasionaría aumentos o baja en lo que respecta la inversión del dinero de las personas, pues, aunque el sistema financiero, ofrezca productos crediticios que se ajustan más a las necesidades de la población si se continua con las facilidades para acceder a los créditos llegará el día en que las familias no puedan sostener el pago de las deudas. Todo eso lo refuerza Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) quienes realizaron un estudio donde su hipótesis fue que “los niveles de deuda de los hogares ha sido la raíz de tanto la crisis financiera mundial como la crisis de la deuda soberana en la zona del euro” donde a través de la correlación de Pearson de 0.857 confirmaron que el factor determinante de la deuda de los hogares se encuentra tanto del lado de la demanda como del lado de la oferta, por lo tanto si en el Perú, no se pone un límite o se es más cauteloso con la evaluación a la hora de aprobar los créditos al pasar de los años esto podría traer muchas repercusiones al sistema financiero pues el nivel de deuda por familia sería muy elevado al igual que las tasa de morosidad, Eso podría cambiar si tal como lo plantea Birkenmaier, J. (2019), quien en su análisis sugiere que el acceso a las finanzas del consumidor y el comportamiento de la gestión financiera del consumidor están fuertemente asociados con exclusividad del conocimiento financiero. Por lo tanto, la accesibilidad al crédito de consumo debe estar alineada al criterio financiero y la responsabilidad económica, para tomar decisiones acertadas al momento de solicitar un préstamo y realizar una adecuada administración del mismo, es necesario contar con amplia información sobre definiciones y tipos de crédito que existen, así como las diversas formas de financiamiento que se ofrecen en el sistema financiero. De igual forma, se ha de ser sensible ante el significado de las deudas y de las consecuencias y responsabilidades que conlleva la misma.

-Para la hipótesis específica 01: Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple

en los años 2015-2020, donde se registra que en el año 2015 solo en préstamos personales se desembolsó S/. 21'941,637 millones y a junio de 2020 estos mismo prestamos llegaban a S/. 33'236,448 millones, principalmente el segundo trimestre del 2020 fue donde más se solicitaron estos créditos debido a la coyuntura que se vive actualmente por la pandemia de Covid-19. Este tipo de préstamo representa el 32% del total del crédito de consumo otorgados por la banca múltiple en los años 2015 -2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia de 0.018 y de correlación r Pearson 0.887, se puede comprobar que existe correlación positiva alta entre los préstamos personales y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. El hallazgo y resultado obtenido, está en relación con Vásquez (2017), quien como resultado de correlación de Pearson obtuvo un 0.416 en su investigación, en donde acepta su hipótesis que los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar, es decir, que sea cual sea la razón o factor por el cual un individuo decida acudir al préstamo personal, afectará directamente su hogar trayendo diversas repercusiones sobre su economía, en donde pueden haber consecuencias considerables, si se hace referencia a la relación de ambas investigaciones, es que tanto uno como el otro, influyen para que la deuda familiar aumente, ya que, cuando el individuo necesita realizar operaciones, en la gran mayoría de casos, recurre a este tipo de crédito, tal cual ha venido sucediendo estos últimos tiempos, personas que detrás tienen una familia, al verse sujetos a una situación en la que necesitan financiar sus gastos, aceptan el préstamo personal generando una gran deuda por hogar, de todo ello se concluye que mientras más dificultades tengan las personas por conseguir ingresos, más serán las razones que tengan para acudir al crédito personal, afectando y promoviendo de esta manera una deuda de hogar; esta situación está directamente relacionado con el estudio de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, en relacion al trabajo realizado se muestra que las familias optan por los préstamos personales ya sea para mejorar su calidad de vida o para satisfacer algún tipo de necesidad, por lo tanto se tiene que ser responsable al adquirir estos préstamo y siempre ver qué entidad financiera brinda mejores tasas de interés para este tipo de crédito.

-Para la hipótesis específica 02: Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple durante los años 2015-2020, donde en el año 2015, los préstamos vehiculares alcanzaron los S/. 2, 214.681 millones y a junio de 2020 este tipo de crédito sufrió una caída considerable llegando a los S/. 1,788.068 millones, este crédito ha ido disminuyendo año tras año y ante esto, se puede deducir que, en el Perú, las personas, pero sobre todo las familias, no están tan interesados en optar por este tipo de crédito, ya que, no es desconocido que los préstamos vehiculares son los que poseen la tasa de interés más alta en el país. Este tipo de préstamo representa el 2% del total de crédito otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia 0.092 y de correlación de Pearson -0,741; ante estos resultados, se confirma que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar ya que, existe una relación negativa considerable entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. Este resultado, guarda con relación a nivel nacional con la investigación de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, es decir, que el nivel de educación en la rama de las finanzas es indispensable para que el individuo sepa el crédito correcto por el cual optar, en relación al proyecto de investigación realizado, se afirma que en el Perú este tipo de crédito ha sido el menos requerido por las familias, ya que, se evidencia un alto declive en este crédito y se fortalece el hecho de que la gran mayoría de las familias peruanas no se endeudan por un vehículo, ya que como se sabe esto no es reconocido como una buena inversión a futuro, y por otra lado, las familias son conscientes de que el crédito vehicular se maneja bajo un interés muy alto, por ello, al menos en lo que respecta a la banca múltiple, no ha incrementado su demanda en este tipo de crédito durante los periodos estudiados, a la vez se concluye que los hogares peruanos, en una gran mayoría prefieren no endeudarse en este tipo de crédito que otorga la banca múltiple del Perú. Relativamente a nivel internacional, está presente el estudio de Birkenmaier (2019), con un resultado de significancia de 0,001 y correlación de Pearson de 0,96 y afirma que existe relación entre el acceso a las finanzas de los hogares y los factores de comportamiento financiero, lo que indica,

que para que los hogares puedan acceder al sistema financiero y obtener los diferentes tipos de créditos, necesitan tener un historial crediticio, en donde los movimientos sean considerables para poder ingresar no solo al crédito vehicular, sino a los diferentes que existen en el sistema financiero; evidentemente es lo que ocurre en el Perú, cuando personal laboral de concesionarios te piden el documento de identidad para mediante ello verificar si puede acceder a obtener tu propio vehículo, el resultado es negativo, puesto que, no todas las familias en el Perú pueden contar con ese beneficio debido a los movimientos que realizan, en el Perú queda demostrado que este tipo de crédito no es el más importante y considerado por las familias.

-La hipótesis específica 03: Los créditos para vivienda se relacionan con la deuda familiar, el mercado de crédito hipotecario ha mostrado mayor dinamismo en las etapas de auge económico y una tendencia a la contracción en las épocas de recesión, la economía peruana creció rápidamente, en el marco de una política de expansión del gasto público que tuvo un volátil efecto de reactivación en diversos sectores económicos, siendo uno de ellos el mercado de crédito hipotecario, pues a diciembre de 2015 la banca múltiple prestó un total de S/. 31'387,887 millones con un interés del 8.95%; en los siguientes años la oferta de viviendas aumentó el repunte se debió, principalmente, a la reducción de las tasas de interés de los préstamos y los proyectos impulsados por el gobierno, durante el año 2019 la banca prestó S/. 42'217,476 a un interés del 7% y los seis primeros meses del 2020 pese a la situación actual que se vive por la pandemia se ha desembolsado un total de S/. 42'645,343 millones a una tasa de 6.74% este tipo de crédito es el más solicitado pues ocupa el 43% de los créditos brindados. Al analizarse los datos se obtuvieron como resultados una significancia de 0.016%, y una r de Pearson de 0,895, lo cual indica una relación positiva muy alta entre ambas variables; este resultado se encuentra en relación con lo planteado por Ma'ina M, Tajuddinb N, y Nathanc S, (2016) quien manifestó que la cantidad de los préstamos concedidos al sector de los hogares se controlan mediante tipos de interés. Por tanto, se debe monitorear la tendencia de las tasas activas para evitar grandes conmociones económicas, su investigación obtuvo como resultado r Pearson de 0,911 y una Sig. de 0,001 en de sus variables de estudio préstamos para vivienda y PBI. En el Perú, el financiamiento bancario otorgado para la adquisición de viviendas ha mantenido

tasas de crecimiento anual entre 7% y 6% en el último año, lo que refleja una continua apuesta a favor de la situación económica del país para los próximos años. A ello se sumó una marcada preferencia por tomar créditos a largo plazo en soles, evitando el riesgo de eventuales variaciones en el tipo de cambio. Esto contrasta con Lázaro (2016) quien afirman que debido a la cantidad de colocaciones de créditos hipotecarios de las entidades financieras a traído un alto índice de morosidad, perjudicando a las principales entidades financieras y al sistema financiero en conjunto, y en especial a la cartera de cada banco, al analizar sus datos se obtuvo la correlación Pearson de 0.55 mostrando que los precios de la vivienda son el factor principal que contribuye al aumento de la deuda de los hogares a largo plazo; actualmente la banca de consumo en el país continúa facilitando la realización del sueño de la casa propia en favor de más familias peruanas pertenecientes a los distintos estratos socioeconómicos; por otra parte Meneses y Quispe (2018), plantea que las familias peruanas optan por entrar al crédito hipotecario porque se dan cuenta que esa deuda es un proyecto a futuro, que les permitirá contar con un techo propio y con una comodidad en familia que es lo que las personas con este tipo de crédito buscan en realidad. En Perú, se percibe una reactivación del mercado hipotecario, impulsado por una mayor demanda del público y es que la demanda de viviendas, sobre todo de familias de clase media, ha empezado a ganar dinamismo, pues los departamentos por encima de US\$ 100,000 son los más requeridos.

-Para la hipótesis específica 04: Los préstamos por tarjeta de crédito se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020, en donde para el año 2015 la banca prestó un total de S/. 17,163.687 millones para este tipo de crédito, los años posteriores hubo un crecimiento muy significativo ya que, muchas tiendas o centros comerciales a sacado su propia tarjeta; siendo que solo el año 2019 se prestó un total de S/. 23,074.841 millones, dado lo vivido los últimos meses a causa del Covid -19 solo los primeros 6 meses del 2020 ya se había dado S/. 20,437.663 millones en préstamos. Este tipo de crédito representan un 23% del total de créditos otorgados por la banca múltiple durante el 2015-2020. Al analizar los datos se obtuvo una correlación de Pearson 0.994, lo cual evidencia una relación alta entre los préstamos de tarjeta de crédito y la deuda familiar, pues en los últimos años las

tarjetas de crédito sirven para la adquisición de todo tipo de bienes de consumo masivo, llegando a formar parte significativa hasta del presupuesto doméstico de muchos hogares. Este resultado guarda relación con el estudio de Yam (2016), donde demuestra que cuanto más conocimiento sobre tarjeta de crédito posee una persona, es menos probables que haga un mal uso de ellas, obteniendo como resultados al analizar sus variables r Pearson = 0.649 y Sig. = 0,010 ante ello, en relacion con lo que se vive en Perú, se deduce que las personas optan por tener tarjeta de crédito ya que ahora es muy fácil de acceder a ella, así mismo estas las beneficia en cualquier aspecto, por ello esta tendencia por adquirir dinero plástico seguirá en crecimiento y por la falta de conocimiento financiero esto puede llevar a que las familias no solo tengan 1 tarjetas sino varias teniendo que hacer pagos mensuales de cada una de ellas, elevando cada vez más el nivel de endeudamiento en las familia. De igual manera, el estudio de Singer y Rylander (2014), que demuestran que los estudiantes universitarios tienen buena actitud con el pago de las compañías de tarjetas de crédito y son responsables con su uso; su estudio obtuvo un resultado de coeficiente de correlación Pearson de 0,74, tal cual sucede en el Perú, en las familias los estudiantes universitarios o jóvenes que tienen su primer trabajo son quienes también manejan este tipo de crédito, datos de SBS dice que el 31.3% de los credits por tarjeta fueron dados a jóvenes de 24 a 35 años, siendo ellos los más propenso a endeudarse pues no son concientes del poder cubrir los pago, afectando de una manera u otra la deuda familiar.

VI CONCLUSIONES

De acuerdo al análisis descriptivo e inferencial, se puede concluir las siguientes proposiciones:

Primero. De acuerdo a la estadística descriptiva de la variable créditos de consumo, del 100% de los créditos brindados en los años 2015 al 2020, se observa que el 2% pertenece al crédito para vehículos y se visualiza un continuo descenso, el 23% pertenece a los préstamos por tarjeta de crédito, el 32% representa los créditos personales y el 43% pertenece a los préstamos para vivienda. Así mismo, al obtenerse una correlación de 0.939, se demostró que los créditos de consumo, tiene una alta relación con la deuda familiar y en cuanto a la significancia se obtuvo un 0.05, ante ello, existe evidencia que los hogares en el Perú seguirán incrementando su deuda según el tipo de crédito que requieran, tal cual ha venido sucediendo incluso en el estado de emergencia que se vive actualmente.

Segundo. Se evidenció relación entre las variables de estudio con un resultado de correlación de 0.887 lo que asegura una conexión positiva alta, indicando que a mayor préstamo que un integrante de la familia recurra para cubrir diversos gastos ya sea en bienes o servicios, la deuda aumentará en el hogar. En cuanto al valor de significancia (bilateral)= $0.018 < 0.05$, se afirma que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar en el Perú, durante los años 2015-2020.

Tercero. En cuanto a los créditos vehiculares y su relación con la deuda de los hogares en el Perú, se obtuvo un resultado de correlación de -0.741, llevando esto a la conclusión que las variables no guardan relación directa, a la vez, se evidenció un resultado de significancia (bilateral) $0.092 > 0.05$, por ende, todo ello conlleva a afirmar que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar en el Perú, en el periodo 2015-2020.

Cuarto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.895 positivo, por tanto, se puede inducir que existe

correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.016 < 0.05 afirma que si existe una relación significativa entre las variables préstamos para vivienda y deuda familiar.

Quinto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.994 positivo, por tanto, se puede inducir que existe correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.000 < 0.05 afirmando que, si existe una relación significativa entre las variables préstamos por tarjeta de crédito y deuda familiar.

VII RECOMENDACIONES

A raíz de las conclusiones que se han obtenido a lo largo del proyecto de investigación, se plantea las siguientes recomendaciones:

Primero: Se recomienda estar al tanto de los diversos servicios y beneficios que brinda la cartera de los créditos de consumo, pero así mismo, es importante estar totalmente concientizados de que, si en realidad se puede asumir con los pagos pactados entre el deudor y la financiera elegida para la otorgación de los créditos, caso contrario y si no se está totalmente seguro de poder reembolsar las cantidades de préstamos, es mejor no optar por algún tipo de crédito, ya que, las consecuencias pueden ser totalmente desfavorables para la persona y su hogar. Estar conscientes también de que independientemente del crédito que se haya elegido, las entidades financieras son las que siempre van a ganar mucho más. Así mismo, de no poder cumplir con el pago de las cuotas pactadas se recomienda en lo posible no hacer una reprogramación de pagos pues es aquí donde las entidades bancarias aprovechan y cobran el doble o incluso hasta el triple de lo que se debía.

Segundo: En cuanto a los préstamos personales y la deuda familiar, se recomienda estar totalmente seguro, si el préstamo y la cantidad por el cual optará es de mucha necesidad, y ser conscientes en si realmente este crédito va ser útil y provechoso, también es importante evaluar las tasas de interés que brindan las diferentes entidades bancarias responsables de brindar este tipo de crédito, con la finalidad de darse cuenta si realmente podrá asumir la responsabilidad de los montos y fechas programadas para la devolución, estar conscientes también de que si por alguna razón uno no puede cumplir con las fechas de pagos, esto generará mora el cual si se prolonga a demasiado tiempo, sería realmente desfavorable para el responsable del crédito.

Tercero: En cuanto a los créditos vehiculares y la deuda familiar, ha sido reconocido que este tipo de crédito son los que más intereses altos

tiene, tal cual ha sido evidenciado en diferentes tablas del proyecto, es por ello que este tipo de crédito no es muy recomendable debido a que si tu optas por un vehículo para la familia, esto a los 6 meses ya pierde su valor por el cual fue adquirido, y eso representaría una pérdida, por ende, este crédito no es una inversión realmente necesaria, caso contrario y si optas por un crédito vehicular va depender mucho de tus ingresos y flujos salariales, y en este tipo de crédito si es muy recomendable pagar en el menor tiempo posible, las familias y los integrantes tienen que estar muy seguros de adquirir este tipo crédito que por un lado es ayuda si se obtiene para fuente de trabajo, pero por otro es muy dañino si no puede cancelar las cuotas del crédito.

Cuarto: en cuanto a los préstamos para vivienda, se recomienda realizar un análisis intenso del tipo de interés, tiempo, y a ello se le suma la ubicación de una supuesta vivienda, ya que, de ello dependería mucho si en realidad valió la pena la inversión que se realizó, esto es en cuanto a las entidades bancarias que brindan este tipo de crédito, pero también si una familia o integrantes de ellos están totalmente interesados en adquirir una vivienda, deben recordar que actualmente hay muchos programas brindados por el gobierno y otras particularmente en donde se busca el beneficio de las familias que quieran construir su primer hogar y estos programas pueden resultar en ocasiones más seguros y cómodos para la persona, familia, y las cuentas de los individuos.

Quinto: las tarjetas de crédito en ocasiones ayudan a satisfacer algunas necesidades que se requiera dentro de la familia, pero se recomienda estar informado y sobre todo ser conscientes del uso que se le dará, pues como se sabe este tipo de crédito es el que más elevado tiene el tipo de interés y eso repercute en los pagos mensuales que realizarán las familias. También es recomendable que las personas que integran una familia y que representen apoyo para estas, no opten por tener 3 a más tarjetas de crédito, ya que, se ha demostrado que

esto es uno de los motivos por el cual empieza el sobreendeudamiento familiar, lo cual fue y seguirá siendo perjudicable para el entorno, hogar y la propia persona. Se recomienda no hacer uso del retiro de dinero en efectivo pues es el que mayor interés genera en este tipo de crédito.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Evolución del crédito de consumo y la deuda familiar en el Perú,
periodo 2015 – 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTORES:

Allende Orihuela, Josué Giuliano (ORCID: 0000-0002-3278-2364)

Macalopú Fernández, Maria Isabel (ORCID: 0000-0002-0155-3753)

ASESORA:

Mgtr. Huamani Cajaleón, Diana Lucila (ORCID: 0000-0001-8879-3575)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA — PERÚ

2020

I. INTRODUCCIÓN

A inicios de la década de los años 90, el mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras que ofrecieron esta modalidad de préstamo (Lizarzaburu y Del Brío 2016, p.96). Es por ello que los niveles de deuda familiar en Perú han ido creciendo en los últimos años, el creciente acceso al crédito formal aumentó a niveles tan altos que hay hogares en donde el adeudamiento cubre un promedio del 70 % del ingreso de sueldo mensual, (Diario gestión,2019). El acceso a los servicios y productos financieros es más sencillo mediante el crédito, y a la vez reduce indirectamente la pobreza al lograr aumentar el crecimiento económico. (Rodríguez y Riaño, 2016, p.1)

Actualmente se puede acceder al crédito bancario sin hacer mucho trámite por ello, el crédito a las familias, que incluye los préstamos de consumo e hipotecarios, registró un crecimiento anual de 11.6% en septiembre 2019. De todo esto toma provecho principalmente los bancos ya que ellos son los encargados de colocar en el mercado financiero todos estos créditos a una tasa de interés muy elevado (Diario El Peruano, 2019, p.7). El crédito está vinculado tanto a la economía como al bienestar de las personas y el sobreendeudamiento es un peligro real y existente, que puede resultar en exclusión, tanto económica como social (Brown, 2016, p.1). Para Castro, Rivera & Seperak las familias que adquieren una nueva deuda sigue de cerca el comportamiento del ciclo económico pues el endeudamiento se basa principalmente en la compra de bienes para el hogar o para la canasta básica familiar (2017, p.3); todo hace referencia a que la mayoría de familias realizan sus compras en los supermercados cancelan con tarjeta de crédito en cuotas lo que lleva a que las mensualidades de las deudas superen el presupuesto familiar, (Ceballos y Santiago, 2019, p.4). Siendo así que la tarjeta de crédito fue el único tipo de financiamiento que amplió su tasa de crecimiento anual, pues se han convertido en un método de pago cada vez más importante para los consumidores no solo de Perú, sino también a nivel mundial (Lin, Revindo, Gan y Cohen, 2019, p.3). Otro peligro latente es que se genere un efecto “carrusel”; en otras palabras, es cuando el individuo que utiliza diversas tarjetas de crédito, se ve

tentada a cancelar deudas de la tarjeta de un banco, con otro, de esta manera se genera que la persona ingrese a un círculo repetido que la impida cancelar su respectiva deuda. (Asbanc Semanal, 2020). Los consumidores han recurrido cada vez más a fuentes de créditos alternativas, como lo son los préstamos de día de pago, préstamos de diario y préstamos en donde se adueñen del título de un automóvil, por ejemplo. (Brow *et al.*, 2017, p.1)

Visto de otro punto, la falta de conocimiento financiero, la falta de hábitos de ahorrar, la mínima cultura de prever, el planear ingresos y gastos, da pie a que las personas tomen decisiones económicas apresuradas llevando a los consumidores a tomar decisiones apresuradas sin tomar en cuenta muchas veces si en realidad tienen la ventaja de generar ingresos y la facultad posterior de pagar la deuda. Cabe resaltar que la educación financiera es bastante pobre en todas partes, incluso en países con los puntajes promedio más altos, (Akos y Alya, 2018, p.4). Para Raccanello y Herrera un mayor alcance de conocimientos en materia de educación financiera es la etapa escolar, que trata de contrarrestar las diversas consecuencias de las dificultades en el corto y mediano plazo, incrementado el ahorro y el uso de productos de este sistema (2014, p.42). Tiene una gran importancia mencionar que hay un gran número de consumidores que tienen un negocio y se les denomina persona natural con empresa, los cuales no reconocen la diferencia que existe entre los gastos personales y los familiares de los que genera la pequeña empresa, por consiguiente, utilizan sus respectivos préstamos para diferentes fines de los cuales fueron solicitados, (Gestión 2019). Existe un porcentaje alto de la población que cumple con el pago de sus deudas, esto se debe a que sus ingresos mensuales les permiten la cancelación de dichas deudas, hecho que se dificultaría en el caso que el flujo de ingresos mensuales que producen se detiene. Así mismo se llegaron a conocer situaciones externas que son responsables de alterar la capacidad de pago, entre las que resaltan eventos de salud, siniestros y los desastres naturales Centro de estudios financieros de Asbanc (2015, p.39).

En un trabajo elaborado por el Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú (2015) que recibió el apoyo del Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, se concluye que es totalmente diferente la coyuntura actual en comparación a la última década. Por lo tanto, las instituciones financieras necesitan ajustar modelos, metodologías, y a la

vez estar alerta de manera permanente para que el segmento del mercado crediticio continúe su desarrollo; así mismo tener presente al gran porcentaje de la población que hasta la actualidad no desarrollan el acceso al sistema financiero. (Asbanc Semanal, 2016, p.5). De esta manera, se podrán evitar un alto nivel de endeudamiento en los hogares que superen su capacidad de repago.

Los cambios repentinos en las actividades financieras actuales, dada la coyuntura que se vive a nivel mundial a causa del Covid- 19, ha llevado que los niveles de créditos directos solicitados por las familias aumenten en S/ 29,002 millones los créditos existentes, desde febrero 2020 (Asociación de bancos del Perú, 2020). No solo eso, sino también se hicieron reprogramaciones en los pagos por los créditos que ya se habían realizado llegando en algunos casos a tener que pagar el doble o triple de las cuotas pactadas; fueron reprogramados 4,283,692 créditos a familias, 94,084 hipotecas y 4,189,608 créditos de consumo (Asociación de bancos del Perú, 2020). Sumado a eso la elevada tasa de desempleo, ya que, las empresas y los trabajadores afrontan muchas incertidumbres y pocas certezas derivadas de una alerta sanitaria, que también ha producido a nivel global una crisis económica y de empleo sin precedentes (De la Torre, 2020, p.3); ha llevado a qué las familias incumplan con los pagos pendientes poniendo en peligro a la banca de consumo.

La finalidad de esta investigación fue examinar las tendencias de los créditos de consumo para poner en alerta a los deudores potenciales las repercusiones perjudiciales sobre su patrimonio, también fue para poder conocer el nivel de endeudamiento de las familias, por qué la gente no cuenta con información o carece de falta de interés a cerca de las causas de obtener un crédito y las consecuencias que puede encontrarse en el camino en caso de incurrir en mora.

Continuando con el proceso de la investigación el problema es una cuestión que se plantea para descubrir un dato desconocido a partir de otros datos conocidos. Para Lahmami (2020) manifiesta que el primer paso en cualquier investigación es hacer la pregunta en un forma precisa y realista. En otras palabras: ¿por qué existe este hecho? Las cualidades de la claridad, la viabilidad y la pertinencia son necesarias en la formulación de la pregunta (p.62).

Del autor se infiere que el problema es la realización de una interrogante siendo el objetivo buscar la conexión entre variables elegidas como objeto de estudio. En base a la realidad problemática planteada, se formuló el siguiente problema general: ¿Existe relación entre la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 - 2020? Los problemas específicos para esta investigación fueron los siguientes: (a) ¿Existe relación entre los préstamos personales y la deuda familiar?; (b) ¿Existe relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar?; (c) ¿Existe relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar? Y (d) ¿Existe relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar?

Por otro lado, se realizó la justificación del estudio, Montes y Montes (2014) mencionaron que: “La justificación de la investigación se basa en sustentar el por qué se realiza dicho proyecto y no otra; cuales son las razones por el cual optar por una investigación (p.95). De ello se infiere que el estudio de investigación realizada, se debe justificar y demostrar que el estudio es importante ya que se demuestra las complicaciones que pueden darse en el sistema financiero respecto a posibles endeudamientos que pueden y se presentan en el día a día. Argumentando el porqué de la investigación y el aporte que este brindará. Para Hernández, Fernández, & Baptista, 2014 lo que admite que una justificación sea coherente y “buena” en el sentido de que cubra la expectativa para aceptar el estudio, es que debe de responder primordialmente al “para qué” y “por qué” debe llevarse a cabo el estudio (p.40).

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014) citado por Fernández (2020), señalan que la justificación teórica “es aquella que permite que el estudio genere reflexión y un posible debate académico, que puede ser utilizada para otros estudios de investigación y también permite conocer con mayor medida el comportamiento o relación entre variables” (p.7). Así mismo, Álvarez menciona que la justificación teórica, “Implica describir cuáles son las brechas de conocimiento existentes que la investigación buscará reducir” (2020, p.1). Por lo tanto, el estudio desarrollado permitió establecer y/o determinar la relación entre los créditos de consumo y la deuda familiar, lo cual permitió conocer cuáles son los préstamos que son más solicitados por las familias y su posible endeudamiento.

Por consiguiente, en la justificación práctica Álvarez (2020) hace referencia a este tipo de justificación porque, implica describir de qué modo los resultados de la investigación servirán para cambiar la realidad del ámbito de estudio(p.2); a su vez Fernández (2020) mencionó que la justificación práctica, se basa en aquella que genera aportes prácticos de manera directa e indirecta en relación a la problemática del estudio y a la vez esto aporta en resolver un problema común o propone estrategias para ponerla en prácticas (p.70). Este estudio tuvo una justificación práctica ya que permite a la sociedad ver los problemas que podría generar un endeudamiento de los hogares a través de los créditos de consumo en exceso.

Así mismo, Álvarez (2020) menciona que la justificación metodológica implica describir la razón de utilizar la metodología planteada (p.2); pues es indispensable que se resalte la importancia de usar la metodología. Para Blanco y Villalpando (2012) citado por Fernández (2020) una investigación se justifica metodológicamente cuando se propone o desarrolla un nuevo método o estrategia que permita obtener conocimiento válido o confiable (p.71). Como justificación metodológica la presente investigación resulta provechosa puesto que sirve como modelo o referencia a otros investigadores o interesados en el objetivo de analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú.

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014), la justificación social, depende según el alcance o proyección social que tiene el estudio de investigación. Por su parte Fernández (2020) señala que la justificación en el aspecto social es cuando todo el estudio tiene relevancia social, y llega a ser un apoyo para la sociedad en la cual se trabaja (p.71). Esta investigación se justifica de manera social ya que es un claro apoyo para que las familias o los individuos sepan que al momento de obtener uno de los tantos créditos de consumo, tiene que asumir responsablemente la cancelación de este, para evitar severos problemas en un futuro. Por lo tanto, justificamos de forma social esta investigación porque aportará información y datos fiables a quienes decidan tener un conocimiento extra sobre la interpretación de ambas variables en estudio en el país.

Según Chaverri (2018), el objetivo prosigue la delimitación y reformula la pregunta de investigación en la forma del propósito central del estudio, es decir.

aquello que se quiere responder apelando al trabajo de campo, con su posterior sistematización y exposición de hallazgos (p.8), un punto claro es que no deben presentar contradicciones, debido a que ambas situaciones están detrás de lo mismo que se busca con la investigación. Por lo tanto, el objetivo general se plantea de la siguiente manera: Analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020.

A la vez, los objetivos específicos son aquellos que representan en cierta medida, lo que el investigador tiene que resolver para llegar hacia su objetivo general. De tal manera para este proyecto de investigación planteamos los siguientes objetivos específicos: (a) Identificar la relación entre préstamos personales y la deuda familiar; (b) Identificar la relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar; (c) Identificar la relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar y (d) Identificar la relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar.

Según Novikov y Novikov (2013) la construcción de hipótesis representa el principal método de desarrollo del conocimiento científico (p.13). El autor manifiesta que la hipótesis debe formularse una vez revisado la bibliografía acerca del tema, es decir se tiene que basar en los descubrimientos de investigaciones previas, finalmente se debe tener presente que el primer punto primordial a elaborar en un proyecto de investigación es el planteamiento del problema, mas no la hipótesis, ya que sin ello no existirán elementos para poder formularla. Por lo tanto, como hipótesis general se planteó: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

De esta misma manera se presenta las hipótesis específicas donde Herbas y Rocha (2018) señalan que son el propósito de aclaración o una respuesta provisional a un fenómeno, cuyo servicio es definir el problema que se va a investigar según algunos elementos, generalmente como el tiempo, lugar y características (p.137). Como hipótesis específicas se planteó: (a) Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; (b) Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar; (c) Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar y (d) Los préstamos por tarjetas de crédito se relacionan con la deuda familiar.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de la investigación, se analizó informes relacionados al tema y luego de haber realizado la indagación de diversos estudios los cuales están relacionados, se toma como referencia antecedentes nacionales e internacionales para las variables crédito de consumo y deuda familiar, las cuales servirán para sustentar y comparar los resultados, los cuales se presentan a continuación:

Singh, Rylander y Mims (2014). En su artículo titulado “Estudiantes universitarios y empresas de tarjetas de crédito: implicaciones de las actitudes”. Tuvo como objetivo primordial el intento de hallar determinantes de la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y los responsables uso de tarjetas de crédito. En cuanto a resultado cuantitativo, se obtuvo un resultado de Pearson de 0.74 y 0.78 relativamente con las compañías de tarjetas de crédito y el responsable uso de la tarjeta de crédito, por parte de los estudiantes. Como conclusión, se mostró que existe un fuerte vínculo positivo entre la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y el comportamiento crediticio responsable. Se identifican dos grupos distintos de estudiantes: uno con una actitud positiva hacia las compañías de tarjetas de crédito y comportamientos positivos en el uso del crédito; el otro con la actitud y el comportamiento opuestos.

Meneses y Quispe (2018). En su artículo de investigación “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018”. Cuya finalidad fue demostrar si existe una relación posible entre la educación y el endeudamiento de los colaboradores de la universidad tomada como lugar de estudio en el año 2018. La población en este estudio fue de 50 colaboradores de la entidad educativa. Resultado cuantitativo, se observa que un 8% corresponde al nivel superior técnico egresado, 6 % al nivel superior técnico titulado, 24 % al nivel superior universitario y 62 % al nivel superior universitario titulado. Se concluye que hay una relación significativa entre las variables a estudiar, por ende, las hipótesis se dan por aceptada.

Medina (2017). En su estudio titulado “Créditos directos del sistema financiero y su incidencia en la inversión privada en Perú, 2004-2016”. Presentó como finalidad, establecer la incidencia de los diferentes niveles de los créditos que son directos del sistema financiero, con relación a los diferentes niveles de inversión

privada en Perú. La población para el estudio lo conformaron las series de la historia del nivel de créditos brindados en el Sistema Financiero del Perú, obtenidos de la SBS y la otra variable otorgados por BCR. En cuanto a resultado cuantitativo, ambas variables mantienen una función de 0.564, que significa, el aumento de los créditos en uno por ciento, la inversión sube un 0.56%. Como conclusión los niveles de créditos directos muestran la tendencia de forma positiva en cuanto a los depósitos y a la tasa de morosidad de cada tipo de crédito.

Vásquez (2017). En su estudio titulado "Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización de los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017". Presento como objetivo principal establecer los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar en Piura, 2017. La población para el estudio, son 465 familias con 2325 habitantes de la Urbanización estudiada. Resultado cuantitativo el resultado arroja un 0.416, lo que significa que existe una correlación altamente significativa, es decir, que los factores del sobreendeudamiento afectan directamente a la economía de las familias. Como conclusión se determina que los factores de la sobre deuda, repercutan en un 39.80% en la economía de los hogares.

Birkenmaier (2019). En su artículo científico titulado "El comportamiento de la gestión financiera del consumidor se relaciona con su acceso financiero" Tuvo como objetivo primordial investigar sobre acceso financiero y comportamiento de la gestión financiera mediante sus historiales crediticios. La población para el estudio fueron datos derivados del informe financiero Nacional del año 2012 – 2015. Como resultado cuantitativo, salió respectivamente un 0,96 y 0,95 de Pearson, lo que resalta que todas las co-variables excepto el género, estar jubilado y vivir en medio Oeste y Sur, son socios potentes para el factor acceso al crédito del consumidor. Como conclusión, es que, en los años 2012 y 2015 se demostró que las características estudiadas de las variables influyen directamente para acceder al crédito.

Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) en su artículo científico "Los determinantes de la deuda de los hogares: un análisis entre países", el objetivo era analizar los determinantes de la deuda de los hogares utilizando un conjunto de datos de 32 países y teniendo en cuenta los factores del lado de la demanda y la

oferta a medida que la deuda de los hogares aumentó desde la década de 1990 hasta la crisis de 2007-2008 antes de estabilizarse debido a la recesión y el desapalancamiento. La muestra para este estudio, fueron 32 países los cuales 26 miembros de la unión europea y que presentaban deudas en aumento en los años de estudio. Como resultado principal cuantitativo, se confirmó que los países con mejor economía y hogares más ricos, están más propensos a endeudarse. Como conclusión del estudio primero, la deuda es mayor en países con mayor PIB per cápita y riqueza familiar; y la efectividad de las leyes de bancarrota está correlacionada con el nivel de deuda de los hogares, y que los tiempos de insolvencia más largos están asociados con una deuda más baja.

Yam (2016). En su artículo “Conocimiento de tarjetas de crédito, motivación social y mal uso de tarjetas de crédito entre estudiantes universitarios”. Presento como objetivo primordial, examinar los efectos directos e indirectos del conocimiento de la tarjeta de crédito y la motivación social en la tarjeta de crédito. La población para el estudio fue 879 estudiantes de pregrado matriculados en una de las principales universidades del noreste de EEUU. Como resultado cuantitativo, se tiene una correlación de 0,649 para la variable motivación social y un resultado 0,769, es relacionado con la autoeficacia de la tarjeta de crédito. Como conclusión, los programas de alfabetización sobre tarjetas de crédito deben incorporar estrategias que puedan mejorar el conocimiento, la motivación social y las habilidades de comportamiento de los estudiantes con respecto al uso responsable de las tarjetas de crédito.

Ma'ina, Tajuddinb y Nathanc (2016) en su artículo titulado: Deuda de los hogares y variables macroeconómicas en Malasia. Realizado en Universiti Teknologi MARA, Puncak Alam Malaysia. Cuyo objetivo fue examinar los diversos factores que influyen en la deuda de los hogares en Malasia. La muestra fueron los hogares de Malasia que están endeudados y presentan dificultades de cancelación de los créditos. Como resultado cuantitativo la deuda de hogares, mantiene una relación con las variables, menos el desempleo, y resalta que la tasa de interés activa y el desempleo tienen un peso nivel moderado, respectivamente un 0.51 y 0.66. Los resultados muestran que el índice de precios de la vivienda es la variable

más significativa, seguido de la tasa básica de préstamos, el desempleo y el producto interno bruto.

Lázaro (2016). En su investigación titulada “El crédito hipotecario-Fondo MiVivienda y su incidencia en la morosidad en el sistema financiero 2010-2014”. Presentó como objetivo primordial determinar la incidencia que hay entre el Crédito Hipotecario del Fondo MiVivienda y la Morosidad en el Sistema Financiero. Como población del estudio fueron los datos del nuevo crédito hipotecario Fondo MiVivienda, registrados en las diferentes instituciones del sistema financiero. Como resultado cuantitativo obtuvo una correlación de 0.55 entre las colocaciones de los créditos hipotecarios y la alta tasa de morosidad que se manejan dentro del contexto en el mercado. Como conclusión principal afirmó que los precios de las viviendas fue el factor principal que genera el aumento de la deuda de los hogares.

Como parte de las bases teóricas para la variable crédito de consumo se tuvo como uno de sus teóricos a La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), que definió al crédito de consumo como: “Aquellos créditos que se alcanzan a las personas naturales con el propósito de responder el pago de bienes, servicios o gastos que no están relacionados con una solicitud corporativa” (p.1).

Por lo tanto, la banca de consumo beneficia a las personas en lo que significa elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo.

La SBS dimensionó los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *crédito personal*, por medio del cual una agencia financiera adelanta cierta cantidad de efectivo a la persona que se denomina prestatario (ídem, p.1).

Segunda dimensión: *tarjeta de crédito*, por medio de la cual se puede comprar bienes o servicios a crédito, asumiendo los pagos a posterioridad (ídem, p.1).

Tercera dimensión: *créditos de consumo revolvente*, este autoriza que los saldos pendientes se realicen en función de las propias decisiones que tome el deudor (ídem, p.1).

Adicae (2014) define el crédito de consumo como:

Aquel contrato mediante el cual un prestamista concede o se compromete a conceder un crédito a un consumidor bajo la forma de pago aplazado, préstamo, apertura de crédito o cualquier medio equivalente de financiación cuyo destino es conseguir dinero para satisfacer necesidades personales o familiares ajenas a la actividad empresarial o profesional del consumidor, como pueden ser la financiación de la adquisición de un automóvil, un televisor, los muebles de una casa, los gastos de una boda, la realización de viaje, etc. (p.133)

Por consiguiente, el autor dimensiona al crédito de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *el préstamo clásico*, es un crédito de duración determinada, de tal forma que desde el momento inicial el consumidor conoce el plazo y el número de cuotas que debe abonar para la amortización total del crédito. Habitualmente se aplican tipos de interés fijos (ídem, p.133).

Segunda dimensión: *crédito sin intereses*, se denomina así el crédito que no tiene coste de intereses para el consumidor y que divide su importe en cuotas iguales (ídem, p.133).

Tercera dimensión: *crédito revolving – permanente*, se articula normalmente a través de una tarjeta de crédito como una forma específica más de pago de la misma. Se trata de una línea de crédito mediante la cual se pueden efectuar disposiciones de dinero hasta el límite autorizado (ídem, p.133).

Para la variable créditos de consumo se tiene como teórico principal a Muhammad (2014) quien mencionó que los créditos de consumo “se refiere a los productos y servicios que los bancos brindan directamente a los consumidores que en este caso no son empresas” (p.551). Por ende, se considera a los créditos de consumo al beneficio entregado de los bancos hacia las personas naturales o familias para poder adquirir bienes y servicios. Así mismo Muhammad dimensionó a los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *préstamos personales*, se refiere a una operación en la que un acreedor (institución financiera), presta dinero a un cierto número de personas, las cuales deberá devolver el dinero con sus respectivos intereses. (Ibidem, p.552).

Segunda dimensión: *préstamo para automóviles*, el cuál es el crédito por el cual se pueda obtener el vehículo de manera pronta y poder liquidarlo hasta en el tiempo que mejor le parezca, así mismo cuentan con la opción de la cancelación total de la deuda, mucho tiempo antes de lo pactado, un beneficio claro también es el de dejar de pagar un mes y del seguro de desgravamen, dependiendo de cada cantidad. (Ibidem, p.552).

Tercera dimensión: *préstamos para vivienda*, este contrato se realiza con una entidad financiera con el fin de adquirir una vivienda, departamento o vivienda; así mismo el banco recibe los derechos para poner a la venta la propiedad si no se cumple con los pagos acordados. En este tipo de crédito, el individuo responsable de solicitar la línea, dispone de una cierta cantidad de dinero y se ve comprometido a retornarlo de manera periódica sumando los intereses correspondientes. (ibídem, p.552)

Cuarta dimensión: *tarjetas de crédito*, la cual es la herramienta que facilita el pago, el cual lo brinda primordialmente los bancos, este instrumento puede ser útil para diferentes fines, cabe resaltar que sirve para la cancelación de compras en millones de establecimientos. (ibídem, p.552)

Para la segunda variable Deuda familiar, Yahaya and Sarwe (2019) consideraron que: “Las deudas de los hogares son pasivos que deben pagarse en el futuro y comprenden préstamos mayormente para comprar una propiedad o alimentos, y este tipo de deudas están creciendo excesivamente, elevando el riesgo de inestabilidad” (p.87).

Los autores dimensionan la deuda familiar de la siguiente manera:

Primera dimensión: *Producto Bruto interno (PBI)*, valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producido en los países por un período de un año. (Ibidem, p.89)

Segunda dimensión: *tipos de interés*, son ganancias del uso de capital en valor monetario, como ahorros en síntesis financiera, efectivo contribución en negocios, inversión en acciones y accionistas de empresas y tiene un fuerte impacto sobre el volumen de ahorro y gasto de los hogares. (Ibídem, p.90)

Tercera dimensión: *precios de vivienda*, los cuales parecen tener un efecto positivo significativo en préstamos al consumo. (Ibídem, p.90)

La Asociación de bancos del Perú (2016), menciona que:

“Los altos niveles de deuda de los hogares pueden representar una amenaza para la estabilidad financiera, en cuyo caso, esto podía ocasionar una pequeña crisis en las instituciones financieras. Esta amenaza proviene básicamente de la exposición masiva de las entidades bancarias, no solo relacionadas con el riesgo crediticio directo e indirecto, sino también con el riesgo de financiación (p.1).

Al asumir el riesgo de crédito relacionado con la deuda de los hogares refleja la posibilidad de incumplimiento, que ocurre cuando el prestatario no puede pagar el costo del servicio de la deuda debido al aumento de las tasas de interés o al aumento de la deuda. Por consiguiente, ASBANC establece las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *la oferta*, donde analiza la falta de información, prácticas inadecuadas en la colocación de créditos, y es que muchas veces, no se tiene el soporte tecnológico o técnico adecuado que dé certeza y valide los datos que se proveen (Ibídem, p.2).

Segunda dimensión: *la demanda*, donde se analiza la educación financiera, forma de vida de las familias, que contribuyen a generar niveles de endeudamiento altos en el sistema financiero (Ibídem, p.2).

Así mismo, como teórico principal para la variable deuda familiar tenemos a Centro de estudios financieros de ASBANC (2015) quien asocia la deuda de hogares a la compra de bienes inmuebles (principalmente vivienda habitual) y en menor medida a la financiación de otros bienes y servicios de elevado costo, como puede ser la compra de vehículos o la realización de reformas en el hogar (p.12).

Para este estudio tomaron en cuenta las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *evolución del crédito de consumo*, ya que, por la década de los años 90, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. El aumento del poder adquisitivo de los peruanos explica este nuevo método de captación. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista. (Ibídem, p.25)

Segunda dimensión: *las ratios de morosidad*, que viene a ser el tanto por ciento de los créditos no pagados de una corporación sobre el total de la cartera de créditos, estos incluyen a los saldos vencidos y no pagados por un tiempo mayor a tres meses, junto con aquellos saldos, vencidos o no, en donde realmente se prologan dudas sobre su reembolso total en tiempo y forma previstos contractualmente. (Ibídem, p.27)

Tercera dimensión: *consumo hipotecario*, el cual es un crédito brindado por una entidad financiera con el fin de poder adquirir una propiedad ya construida, posiblemente un terreno si es que ese fuera el plan. Diferentes fines que se realiza bajo la garantía de la hipoteca sobre el lugar adquirido o construido, cabe resaltar que estos créditos en la actualidad se pactan para poder ser cancelado en el mediano, o también largo plazo (8 a 40 años, aunque lo esperado sea en 20 años). (Ibídem, p.27).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Este proyecto conlleva el tipo de investigación aplicada, ya que se va a realizar basada en teóricos y otros reconocidos. Esta investigación también es conocida como investigación empírica, la cual se establece porque requiere la aplicación de los conocimientos adquiridos, a la vez se adquieren otros, después de innovar y sistematizar la práctica basada en investigación.

Para Lozada (2014) la investigación aplicada es aquella que busca generar conocimiento que se pueda aplicar directamente a los problemas de la sociedad, se fía principalmente en los hallazgos tecnológicos de lo que es la investigación básica (p.1).

3.1.2 Diseño de investigación

El diseño de este proyecto fue no experimental, ya que las variables que están siendo objetos de estudio no se manipulan. Para Baptista, Fernández y Hernández (2014) “Son investigaciones, las cuales se desarrollan sin ninguna manipulación de las variables, se las observa en su ambiente natural para luego poder examinarlas” (p.152).

En la no experimental es imposible manipular las variables, puesto que existen variables independientes; por ende, no se posee un control de manera directa sobre las variables, ni se pueden intentar influir en ellas, porque estas ya han sucedido, de igual manera que sus efectos. Pertenece al tipo descriptivo, correlacional y longitudinal, debido a que busca dar a conocer la asociación que existe entre diferentes conceptos, categorías o las variables.

Los diseños descriptivos, buscan investigar la incidencia y valores en la cual se hace presente las variables en una seleccionada población de estudio. Por ello, esta investigación ayudara a conocer las características de las variables Crédito de Consumo y Deuda Familiar.

Los diseños correlacionales, son en donde existe relación entre variables, de tal manera, están en busca de establecer la intensidad y sentido de conexión entre

dos variables, si una aumenta que pasa con la otra, de igual manera si una disminuye que pasa con la otra. Mousalli (2015, p.17). En esta investigación se busca encontrar la relación entre las variables independiente y dependiente, cuyo efecto nos demuestre cómo ha evolucionado el crédito de consumo en Perú, periodo 2015 – 2020.

También se utilizó el diseño longitudinal o evolutivo, porque el propósito es analizar cambios a través del tiempo. Para Baptista, Fernández y Hernández, “son investigaciones que adjuntan los datos necesarios en diferentes puntos del tiempo, para de esta manera realizar inferencias sobre la evolución del fenómeno, también sus causas y sus respectivos efectos” (p.159).

Tuvo un enfoque cuantitativo Sánchez (2019) menciona que se tratan de fenómenos que se pueden medir a través de la utilización de técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos (p.104), el propósito más importante radica en la descripción, explicación, predicción y control objetivo de sus causas y la predicción de su ocurrencia a partir del desvelamiento de las mismas, con base en el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

3.2. Variables y operacionalización

Para efectos de esta investigación se presentan la variable independiente y dependiente de manera individual.

3.2.1. Variable Independiente

3.2.1.2 Créditos de Consumo

Los créditos de consumo, son aquellos que se les dan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial; consiste en la facilidad de servicios financieros hacia un público en general; en donde se incluye la provisión de cuentas de ahorros y transacciones, hipotecas, préstamos personales, tarjetas de débito y crédito (SBS, 2017).

En los créditos de consumo, se sabe que los montos son de menor nivel y se brindan con mayor flexibilidad en cuanto se refiera a requerimientos y documentación exigida.

Las dimensiones para esta variable independiente son las siguientes:

- ✓ Préstamos Personales
- ✓ Préstamos Vehicular
- ✓ Préstamos para Vivienda
- ✓ Tarjetas de Crédito

3.2.2. Variable Dependiente

3.2.2.1 Deuda Familiar

Es la situación en donde el patrimonio presente del consumidor es escaso bajo el punto de vista en el financiero para poder cancelar de forma íntegro y puntual de sus deudas originadas por gastos corrientes o por la utilización excesiva del crédito. Las deudas por familia vienen en aumento desde el año 2000, este endeudamiento está llegando a niveles preocupantes ya que la población estaría tomando estas deudas para poder mantenerse en sus niveles de vida.

Dentro de esta variable tenemos las siguientes dimensiones:

- ✓ Evolución del crédito de consumo
- ✓ Ratio de morosidad
- ✓ Consumo hipotecario

3.3 Población, Muestra Y Muestreo

3.3.1 Población

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), la población es el grupo de todos los casos que mantengan ciertas especificaciones, y deben estar situados en torno a sus características del contenido, el lugar y por último el tiempo (p.174).

La población está compuesta por los registros históricos de la banca múltiple en Perú, la cual está conformada por 16 bancos, la cual registra los créditos otorgados a la banca de consumo. Esos bancos son: Banco de Comercio, Banco de Crédito del Perú, Banco Interamericano de Finanzas (BanBif), Banco Pichincha, Interbank, Scotiabank Perú, MiBanco, BBVA, Banco GNB Perú, Banco Azteca, Citibank Perú y Banco de la Nación.

3.3.2. Muestra

La muestra es la parte de unidades representativas de la población, que ha sido seleccionada aleatoriamente y que están sometidas a la observación científica con el fin de obtener resultados que sean válidos para el universo total, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso.

La muestra del estudio está compuesta por el registro de los créditos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú. Estos datos serán obtenidos de la base de datos estadísticos de entidades públicas como: BCR, SBS y ASBANC. (anexo3)

3.3.3. Muestreo

El muestreo es el instrumento que tiene una gran validez en la investigación, pues es el medio por el cual el investigador puede seleccionar las unidades que representen a la población para posteriormente obtener los datos que se necesitan para realizar la investigación.

El presente trabajo de investigación utiliza el muestreo no probabilístico, el cual para Otzen y Manterola (2017) menciona que “Las muestras no probabilísticas son la selección de los sujetos a estudio y dependen de ciertas características, criterios (p.220). La muestra seleccionada fue tomada de las estadísticas anuales de los préstamos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú, extraídas del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.4.1 Técnica

Las técnicas de recolección de datos son los distintos procesos en las cuales se obtiene datos necesarios (De Aguiar, 2016). Algunas técnicas son observación directa, análisis documental y también del contenido, entre otros. Para este proyecto la técnica a utilizar, es el análisis documental, puesto que los datos que se van a recolectar son principalmente las series cronológicas de los créditos de consumo, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

3.4.2 Instrumentos

Para De Aguiar (2016) un instrumento de recolección de datos es el recurso por el cual el investigador se basa para estar cerca de las variables de estudio, y, por consiguiente, extraer información de ellos. De este modo el instrumento habilita toda la labor antes de la investigación, resumen los aportes del amplio marco teórico al seleccionar u obtener los datos que se necesitan de las variables para la investigación.

El instrumento a utilizar para esa investigación es la ficha de registro de datos de donde se obtendrá la data de los periodos 2015 – 2020 tanto para créditos de consumo y Deuda Familiar, extraída del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.5 Procedimientos

Finalizado la evaluación de los instrumentos, sigue la aplicación, que depende de las características de la investigación, se realiza en un solo momento, para ser sistematizadas a la disposición y medida de la investigación.

Se procedió a generar estadísticas descriptivas de las variables: créditos de consumo y deuda familiar durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

Para la variable créditos de consumo se tomó los registros de los préstamos personales y su dimensión total de créditos personales y tarjetas de crédito junto a su dimensión préstamo total por tarjetas. Para la variable deuda familiar se consideraron los registros la evolución de los créditos de consumo y sus indicadores número total créditos de consumo y total créditos directos de consumo.

También se considerarán las ratios de morosidad con sus dos indicadores: morosidad créditos de consumo y morosidad créditos hipotecarios. Todo eso con la finalidad de determinar la relación o tendencia entre las variables crédito de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 - 2020.

3.6 Método de análisis de datos

Los datos estadísticos recopilado para las variables de estudio cuyos registros pertenecen a la base de datos de instituciones públicas como BCR, SBS y ASBANC en el periodo 2015 - 2020, serán analizados y procesados por el

programa SPSS. Así mismo se utilizó el modelo de correlación para determinar la relación entre las variables crédito de consumo y deuda familiar.

3.7 Aspectos éticos

Para la investigación, se cumplió con todo lo establecido en la guía de elaboración de productos observables, así mismo se ha respetado el Código de Ética de la Universidad Cesar Vallejo, por tanto, se asegura que los datos y resultados que se obtuvieron son totalmente veraces. En este sentido se realizó la investigación respetando los derechos del autor, así mismo se hizo uso de las normas APA y las citas textuales brindadas por los autores, además de pasar por el software Turnitin para la legitimidad de esta investigación. Si mismo se presentara la declaración de autenticidad bajo juramento que este trabajo es de nuestra autoría.

IV. RESULTADOS

4.1 Estadística descriptiva:

4.1.1 Evolución de los créditos de consumo

El mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras, que ofrecieron esta modalidad de préstamo. Las operaciones de crédito de consumo en el Perú experimentaron un crecimiento sustancial en los comienzos de la década de los noventa, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. La situación económica en ese entonces y el clima de mayor competencia al interior de la banca contribuyeron a que la oferta de crédito de consumo se incrementara de manera progresiva. Las empresas bancarias realizaron esfuerzos tendientes a lograr una reducción gradual del costo de acceso al crédito. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista, Banco Central de Reserva del Perú (2019).

En la actualidad, el crédito de consumo propone diversos tipos de préstamos como son: préstamos personales, los créditos de vivienda, tarjetas de créditos y préstamos vehiculares, los cuales han tenido un crecimiento constante. En esta investigación se analizó la evolución que han tenido los créditos de consumo en los últimos cinco años, donde: Para diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente a diciembre de 2016. A marzo 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente. A diciembre de 2018, los créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos.

Al siguiente año, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a

diciembre 2019. Entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020.

Tabla 1

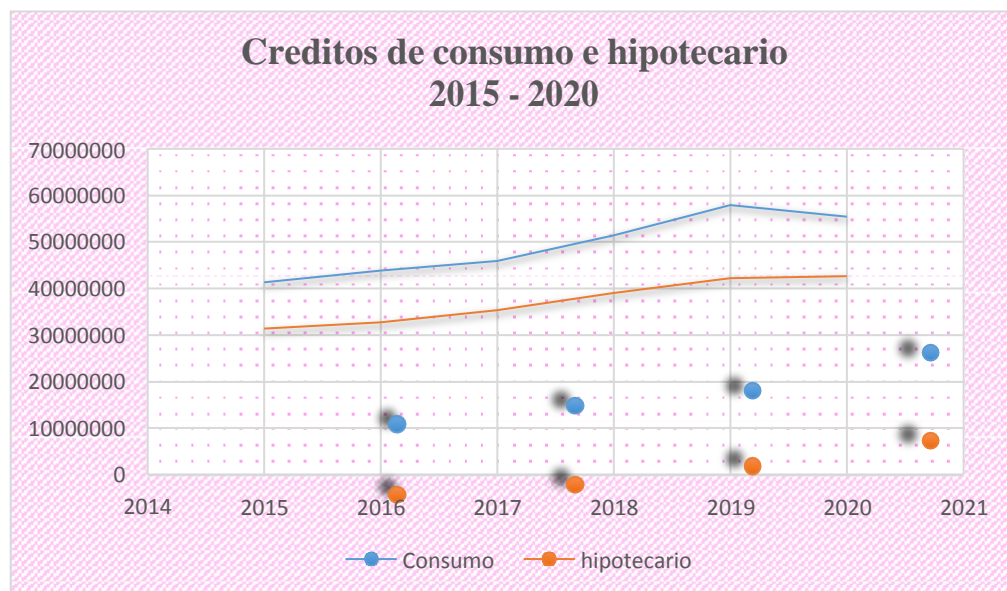
Créditos de consumo otorgados

Años	Crédito de Consumo S./Mill.
2015	72 740 970
2016	76 717 557
2017	81 376 091
2018	90 438 174
2019	100 169 143
2020	96 930 403

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 1

Evolución de los créditos de consumo 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

Tabla 2

Total por tipo de préstamo

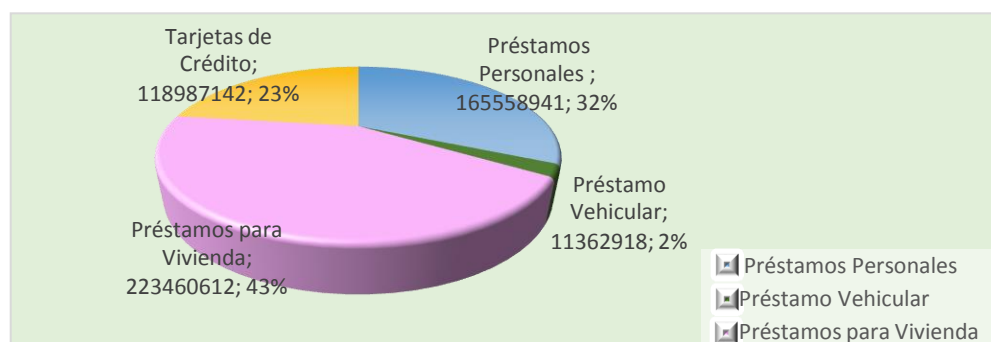
AÑOS	Préstamos Personales	Préstamo Vehicular	Préstamos para Vivienda	Tarjetas de Crédito
2015	21 941.637	2 214.681	31 387.884	17 163.687
2016	23 490.789	1 953.686	32 792.265	18 440.531
2017	25 352.243	1 837.665	35 396.770	18 751.268
2018	28 535.126	1 728.635	39 020.874	21 119.152
2019	33 002.697	1 840.182	42 217.476	23 074.841
2020	33 236.448	1 788.068	42 645.343	20 437.663

Fuente: Los presentes autores, en base a datos registrados en la SBS.

De acuerdo a lo que se observa en el gráfico 2, desde el 2015, hasta Junio de 2020, se han realizado movimientos importantes en los crédito de consumo, los cuales se basaron de manera general en el incremento de los préstamos que se otorgan, que relativamente se detallan en que los préstamos vehiculares representan el 2% del movimiento, siendo este el crédito menos requerido por las personas, seguido por las tarjetas de crédito que equivalen el 23%, luego se ubica los préstamos personales que es uno de los créditos que más repercute en el sistema financiero, y por último se tiene a los créditos otorgados en préstamos hipotecarios, con un 43%, crédito que más movimiento e incremento generó.

Grafico 2

Distribución de créditos otorgados 2015 – 2020.



Fuente: Los presentes autores fiándose de datos otorgados por la SBS

4.1.1 Evolución de la deuda familiar

En los últimos cinco años el aumento de la deuda de las familias se debe principalmente al alza de los créditos destinados al consumo, que se situaron en 295 909 001 millones de soles. También subieron, aunque menos, los créditos destinados a la vivienda, que se situaron en 223 460 612 millones de soles. Se llegó a esta situación, porque, en primer lugar, la deuda por habitante en Lima se multiplicó por cinco entre 2001 y 2017. En segundo lugar, el 80% de los peruanos gasta por encima de sus ingresos. En tercer lugar, el 29% de las familias se encuentra sobre endeudada, es decir, paga mensualmente cuotas mayores que el 40% del ingreso que reciben.

Tabla 3

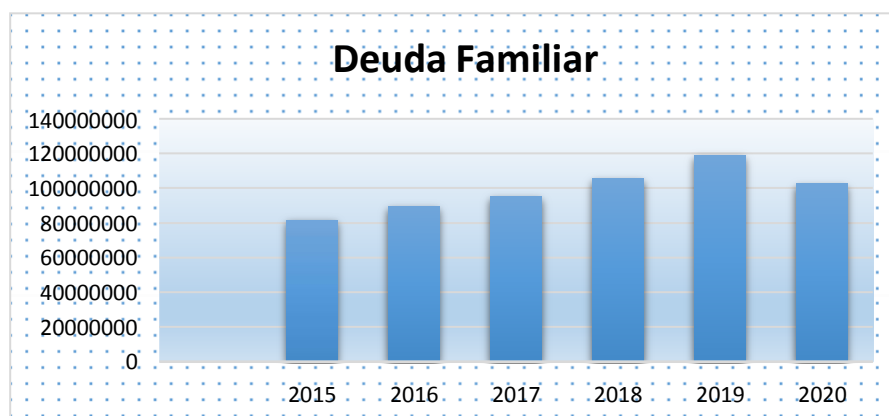
Deuda familiar 2015 - 2020

AÑOS	Deuda Familiar S/.Mill.
2015	81 620 000
2016	89 516 000
2017	95 043 000
2018	105 663 000
2019	119 058 000
2020	102 583 515

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 3

Deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

4.2 Prueba de normalidad

Los análisis de normalidad, tienen el fin de examinar cuánto difiere la distribución de los respectivos datos observados con relación a lo esperado si procediesen de una distribución normal con la misma media y desviación típica.

Tabla 4

Resumen de procesamiento de casos

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Deudafamiliar	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%
Créditosconsumo	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%

Fuente: Los autores en base a datos proporcionados por la SBS y procesados por el SPSS

H0: Los datos de las variables no siguen una distribución normal.

H1: Los datos de las variables siguen una distribución normal.

Tabla 5

Pruebas de normalidad

	KOLMOGOROV-SMIRNOVA			SHAPIRO-WILK		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	SIG.
Deuda_Familiar	,137	6	,200*	,988	6	,984
crédito _Consumo	,174	6	,200*	,934	6	,611

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

Interpretación:

El valor Sig. es mayor 0.05 por lo tanto se acepta la H1; para esta investigación se utilizó estadísticas paramétricas, el estadígrafo recomendado es el coeficiente de correlación de Pearson ya que se analizó la relación entre dos o más variables. Así mismo, se trabajó con el estadístico Shapiro-wilk, ya que es menor a 50 datos.

4.3 Estadística inferencial:

4.3.1 Análisis de correlación

El análisis de correlación se utiliza con la finalidad de describir el grado en el que una variable está linealmente relacionada con otra. En éste se analiza la relación entre las variables independientes y dependiente, medidas por intervalos o razón, y el coeficiente de correlación obtenido puede variar entre -1.00 (correlación negativa perfecta) y +1.00 (correlación positiva perfecta); se emplea de forma conjunta con el análisis de regresión (Baptista, Hernández y Fernández (2014, p305). Para conocer si la variable Crédito de consumo tenía relación con la Deuda Familiar se llevó a cabo una correlación de Pearson, (Tabla 6).

Tabla 6

Correlación de variables

			¹ DF Y	² CC X	³ PP X1	⁴ PV X2	⁵ PV X3	⁶ PT X4
Correlación de Pearson	Deuda familiar Y		1	.939	.887	-.741	.895	.994
	Crédito consumo X		.939	1	.990	-.743	.992	.937
	Prestamos personal X1		.887	.990	1	-.712	.995	.884
	Préstamos vehicular X2		-.741	-.743	-.712	1	-.763	-.717
	Prestamos Vivienda X3		.895	.992	.995	-.763	1	.891
	Préstamos Tarjetas X4		.994	.937	.884	-.717	.891	1
Sig.(bilateral)	Deuda familiar Y			.005	.018	.092	.016	.000
	Crédito consumo X		.005		.000	.091	.000	.006
	Prestamos personal X1		.018	.000		.113	.000	.019
	Préstamos vehicular X2		.092	.091	.113		.078	.109
	Prestamos Vivienda X3		.016	.000	.000	.078		.017
	Préstamos Tarjetas X4		.000	.006	.019	.109	.017	
Tamaño de efecto	p			0.96	.82	.86	.99	.94
Potencia estadística	1- β			0.81	.81	.81	.99	.82

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

¹ Deuda Familiar

² Crédito de consumo

³ Préstamos personales

⁴ Préstamo vehicular

⁵ Préstamo vivienda

⁶ Préstamo tarjeta de crédito

Los resultados obtenidos en la prueba de correlación para Créditos de consumo y Deuda familiar muestran que cuatro dimensiones de créditos de consumo tienen una relación con la deuda familiar en Perú, las correlaciones que van de -.741 a .994 muestran tamaños del efecto altos, lo que indica que la magnitud de esta relación es importante y relevante.

4.3.2 Contraste de hipótesis

Hipótesis general

Ho Los créditos de consumo no se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

H1 Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

Tabla 7

Estadísticas Hipótesis General (x, y)

AÑOS	Créditos de Consumo	Deuda Familiar
2015	72740970	81620000
2016	76717557	89516000
2017	81376091	95043000
2018	90438174	105663000
2019	100169143	119058000
2020	96930403	102583515
	518372338	593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ Para el análisis de las variables crédito de consumo (X) y deuda familiar (Y), se tomaron los datos estadísticos brindados por la SBS (tabla 7), donde se muestran los datos totales por año de créditos de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 a 2020.
- ❖ A su vez se demostró que hay una correlación de Pearson positiva muy fuerte de 0.939 entre la variable independiente (crédito de consumo) y la dependiente (deuda familiar). Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ Los créditos de consumo y deuda familiar tuvieron como resultado un valor de Sig. de 0.005, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo tanto, se

confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho).

Tabla 8

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio de cuadrado de R	Cambio en F	df1	df2	Sig. Cambio en F
1	,939 ^a	,882	,852	5058256,529	,882	29,893	1	4	,005

a. Predictores: (Constante), créditoconsumo

b. Variable dependiente: Deuda familiar

Fuente: Los autores, Tabla extraída de SPSS.

Según el resumen del modelo (Tabla 8), se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0.882, el que indica que el 88,2% de la variación de la variable dependiente Deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 9

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	76484072183 7929,200	1	76484072183 7929,200	29,893	,005 ^b
	Residuo	10234383645 8091,470	4	25585959114 522,867		
	Total	86718455829 6020,800	5			

a. Variable dependiente: Deudafamiliar

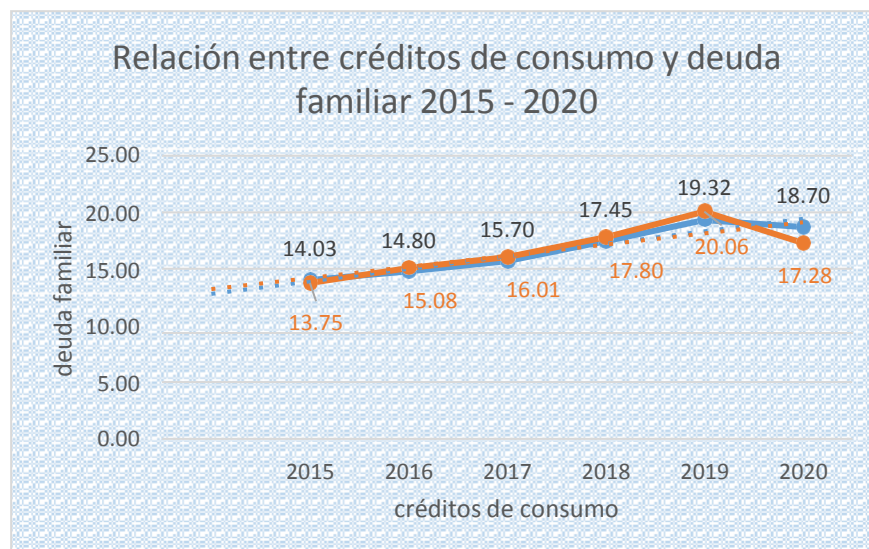
b. Predictores: (Constante), créditoconsumo

Fuente: Los autores en base a datos registrados en la SBS y procesados en el SPSS

De forma conjunta (Tabla 9), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.05. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir, la regresión como un todo es significativa, por lo que sí existe un modelo de regresión.

Grafico 4

Relación entre crédito de consumo y deuda familiar 2015 -2020



Fuente: Los autores en base a información que brinda la SBS

Hipótesis específica 1

Ho Los préstamos personales no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 10

Estadísticas Hipótesis específica 1 (x1, y)

AÑOS	D1: Préstamos Personales		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	21941637	21.0	81620000
2016	23490789	20.01	89516000
2017	25352243	16.12	95043000
2018	28535126	12.23	105663000
2019	33002697	11.69	119058000
2020	33236448	11.38	102583515
	165558941		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Para este análisis se hizo uso de la dimensión préstamo personal X1 y la deuda familiar (Y), con datos brindados por la SBS (tabla 10) donde se muestra el total por año de los créditos personales otorgados por la banca múltiple con su respectivo tipo de interés por año, donde se puede observar que ha tenido un descenso significativo por cada año; así mismo, se tiene el total de la deuda familiar en el mismo periodo. Se obtuvieron como resultados en Correlación de Pearson el valor de Sig. de 0.018, siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho). A su vez nos demuestró que hay una correlación positiva considerable de 0.887 entre los préstamos personales y la deuda familiar en Perú.

Tabla 11

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,896 ^a	,803	,672	7537213,314	,803	6,132	2	3	,087

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Prestamos.Personal
b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores en base a los datos extraídos y procesados en el SPSS

Según el resumen del modelo (Tabla 11), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,896, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos personales, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 89, 6%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0.803, el que indica que el 80, 3% de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicado por la variable independiente.

Tabla 12

ANOVA

ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	69675580465	2	34837790232	6,132
		1639,900		5819,940	
	Residuo	17042875364	3	56809584548	
		4380,840		126,945	
	Total	86718455829	5		
		6020,800			

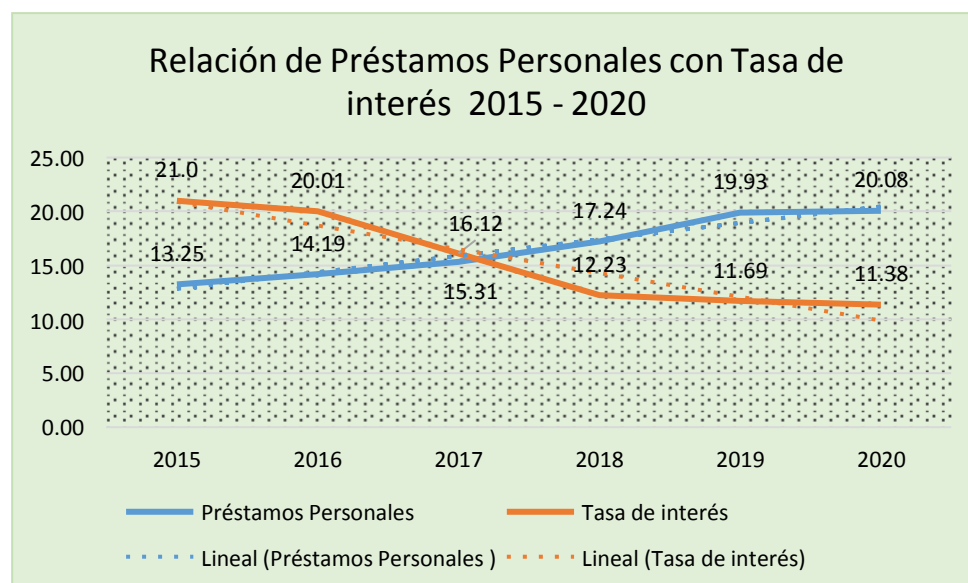
a. Variable dependiente: Deudafamiliar
b. Predictores: (Constante), Tasadeinteres, Prestamospersonales

Fuente: Los autores en base a la información extraída y procesados en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 12), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del .087. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna donde se acepta que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 5

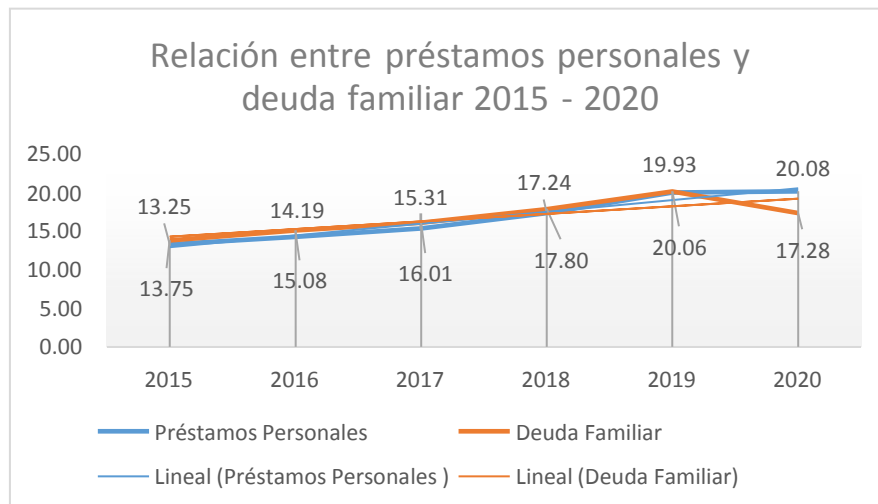
Relación de préstamos personales con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información registrada en la SBS

Grafico 6

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por la SBS

Hipótesis específica 2

Ho Los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 13

Estadística hipótesis específica 2 (x2, y)

AÑOS	D2: Préstamo Vehicular		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	2214681	11.05	81620000
2016	1953686	10.73	89516000
2017	1837665	10.68	95043000
2018	1728635	11.02	105663000
2019	1840182	10.54	119058000
2020	1788068	10.67	102583515
	11362918		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis se utilizaron la dimensión préstamo vehicular X2 y la deuda familiar (Y), los datos estadísticos analizados fueron proporcionados por la SBS (tabla 13), donde se evidencia el total de créditos con su respectivo tipo de interés para este tipo de préstamo brindado por la banca multiple, cabe señalar que este es el préstamo que más elevado tiene su interés, también se muestra el total de la deuda por cada año de estudio. El resultado obtenido de valor de Sig. es 0.092, siendo mayor del valor 0.05. Por lo que se confirma la hipótesis nula (H0), y se rechaza la hipótesis de estudio (H1). A su vez nos demuestra que hay una correlación negativa considerable de -.741 entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar, pues este tipo de crédito ya no tiene tanto apogeo en la banca multiple.

Tabla 14

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio			
						Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,787 ^a	,619	,364	10498671,222	,619	2,434	2	3	,235
a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular									
b. Variable dependiente: Deuda_Familiar									
Fuente: Tabla extraída del SPSS en base a información recolectada de la SBS									

Según el resumen del modelo (Tabla 14), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,787, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos vehiculares, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 78,7%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,619, el que indica que el 61,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 15

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	5365182660209 29,940	2	2682591330104 64,970	2,434	,235 ^b
	Residuo	3306662922750 91,060	3	1102220974250 30,360		
	Total	8671845582960 21,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

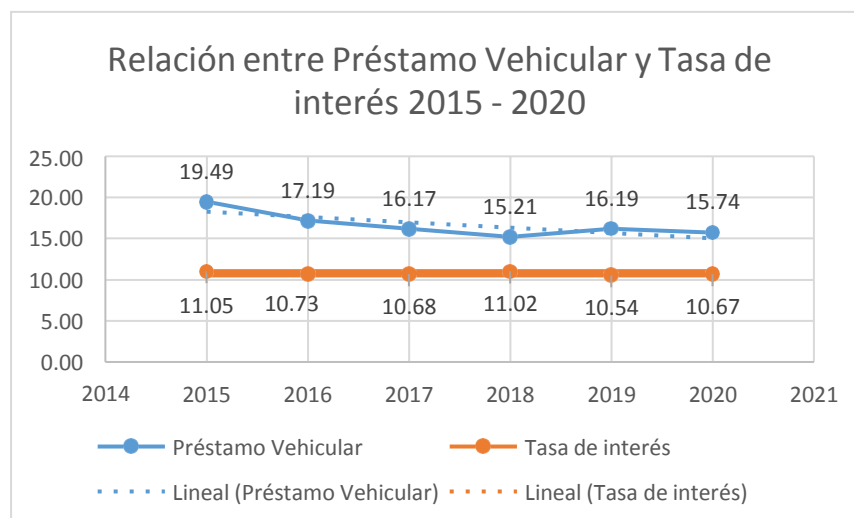
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular

Fuente: Extraída del SPSS con base en los datos que presenta la SBS

De forma conjunta (Tabla15), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.235. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 7

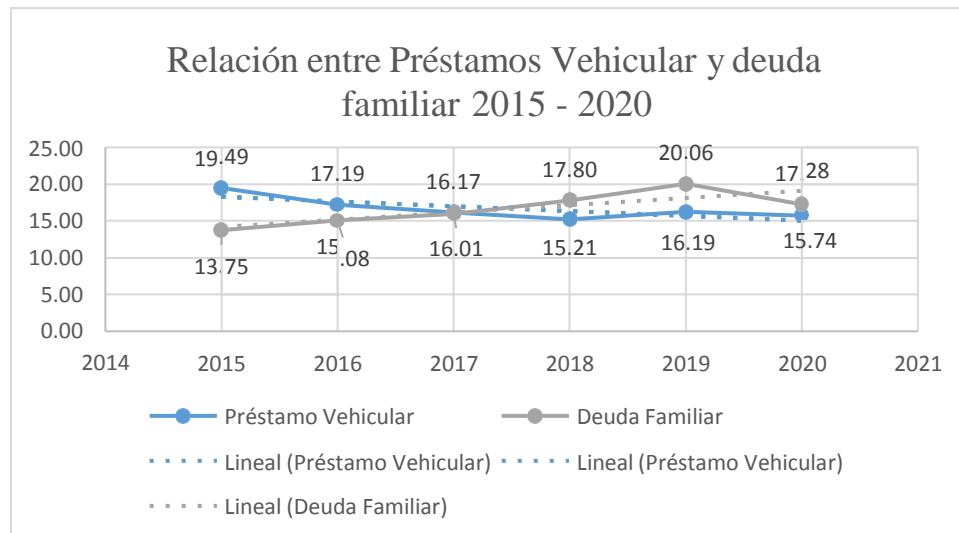
Relación Préstamos vehicular con tasa de interés 2015 - 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por en la SBS

Grafico 8

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información brindada por el SBS

Hipótesis específica 3

Ho Los préstamos para no vivienda se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 16

Estadísticas Hipótesis específica 3 (x3, y)

AÑOS	D3: Préstamos para Vivienda		Deuda Familiar
	Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	31387884	8.95	81620000
2016	32792265	8.52	89516000
2017	35396770	7.76	95043000
2018	39020874	7.6	105663000
2019	42217476	7.0	119058000
2020	42645343	6.74	102583515
	223460612		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ En este análisis utilizamos la dimensión préstamo para vivienda X3 y la deuda familiar (Y), con datos estadísticos de SBS (tabla 16) tomando como datos los créditos hipotecarios brindados del 2015 al 2020, este tipo de crédito tiene buena recepción a su vez el tipo de interés tiende a bajar anualmente.
- ❖ En este caso la correlación es de 0,895, lo que significa que existe una relación lineal alta entre los préstamos de vivienda con la deuda familiar. Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos de vivienda, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ En préstamos de vivienda y deuda familiar la significancia es de 0.16%, lo que indica que existe una correlación entre indicador y la variable dependiente.
- ❖ Respecto a tasa de interés y deuda familiar el nivel de significancia es de 0,22%, lo que indica que hay una correlación baja entre el indicador y variable dependiente
- ❖ La correlación que se da entre la tasa de interés y la deuda familiar fue - 0,877 esto debido a que la tasa de interés tiende a bajar cada año.

Tabla 17

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,964 ^a	,929	,881	4540702,425	,929	19,530	2	3	,019

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamos.Vivienda

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Extraída del SPSS, realizada con datos que proporciona la SBS.

Según el resumen del modelo (Tabla 17), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,964 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0,929, el que indica que el 92,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 18

ANOVA

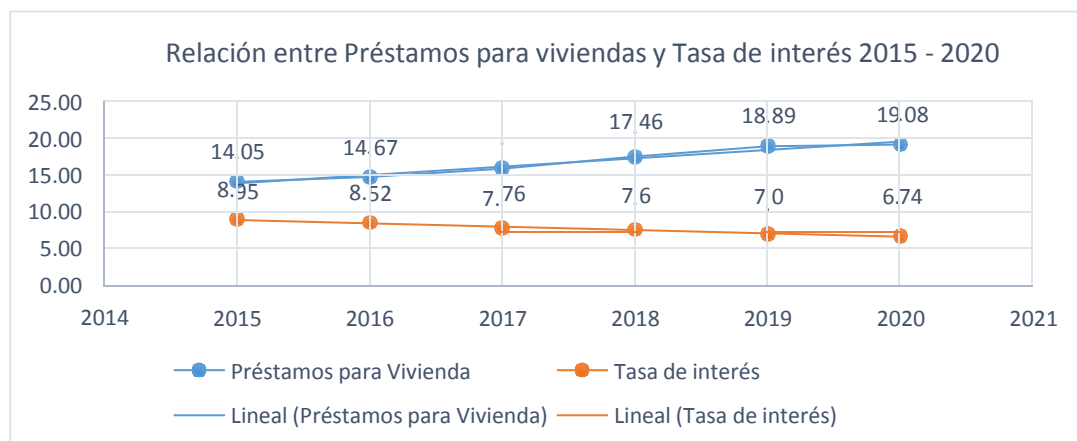
ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	80533062277 0259,900	2	40266531138 5129,940	19,530
	Residuo	61853935525 760,920	3	20617978508 586,973	
	Total	86718455829 6020,800	5		

Fuente: Extraída del análisis realizado en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 18), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0,19. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 9

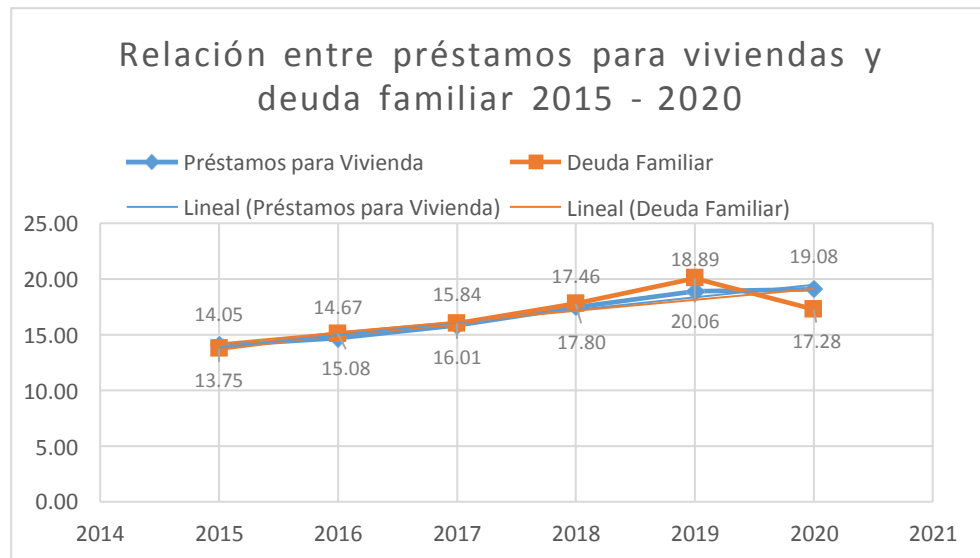
Relación préstamos para vivienda con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información que proporciona la SBS

Grafico 10

Relación de préstamos para vivienda con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en datos que presenta la SBS.

Hipótesis específica 4

Ho Los préstamos por tarjetas de crédito no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos por Tarjetas se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 19

Estadísticas Hipótesis específica 4 (x4, y)

AÑOS	D4: Tarjetas de Crédito		Deuda Familiar
	T. consumo	Tasa de interés	
2015	17163687	49.0	81620000
2016	18440531	51.91	89516000
2017	18751268	54.33	95043000
2018	21119152	50.36	105663000
2019	23074841	46.81	119058000
2020	20437663	44.72	102583515
	118987142		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis utilizamos la dimensión préstamo tarjetas X4 y la deuda familiar (Y), con datos obtenidos de la SBS (tabla 19) donde se registra los créditos otorgados por cada año estudiado junto a su tasa de interés que es la más elevada respecto a créditos de consumo, también se registra el total de deuda familiar por año. Se obtuvo un valor de Sig. De 0.000, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, existiendo una relación alta .994 entre los préstamos por tarjetas de crédito y la deuda familiar. Así mismo, este tipo de préstamo es el más fácil y rápido de adquirir pues no solo es brindado por la banca múltiple sino también por financieras tiendas por departamento o centros comerciales.

Tabla 20

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,995 _a	,990	,984	1687977,857	,990	150,677	2	3	,001

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores, extraído del SPSS, en base a los datos obtenidos.

Según el resumen del modelo (Tabla 20), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,995 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,990 el que indica que el 99,0%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 21

ANOVA

ANOVA ^a						
	Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	858866454447 153,500	2	429318375281 857,200	150,677	,001 ^b
	Residuo	831810384886 7,540	3	284926924410 2,143		
	Total	867184558296 021,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

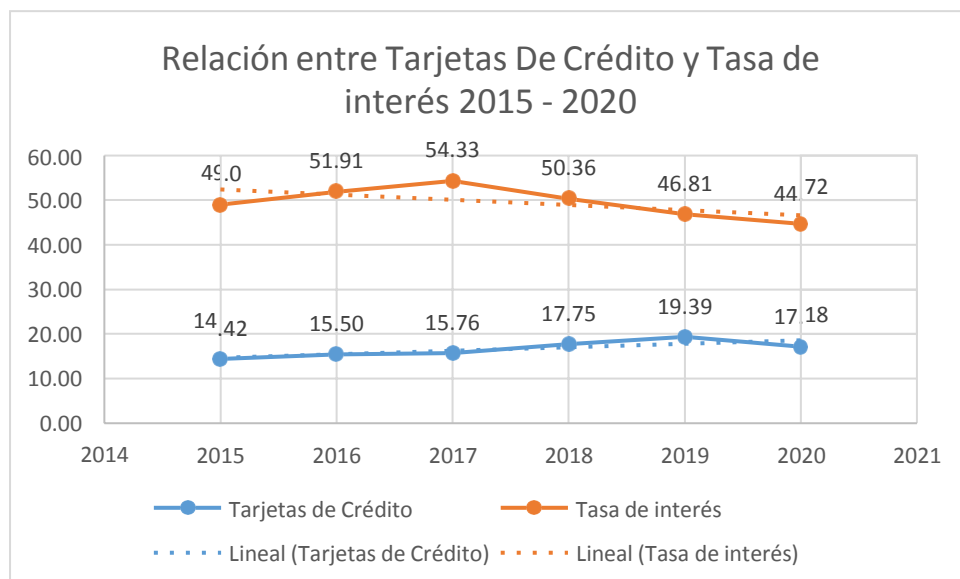
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

Fuente: Tabla extraída del SPSS

De forma conjunta (Tabla 21), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.01. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta los otorgamientos de tarjetas de crédito influyen en la deuda familiar.

Grafico 11

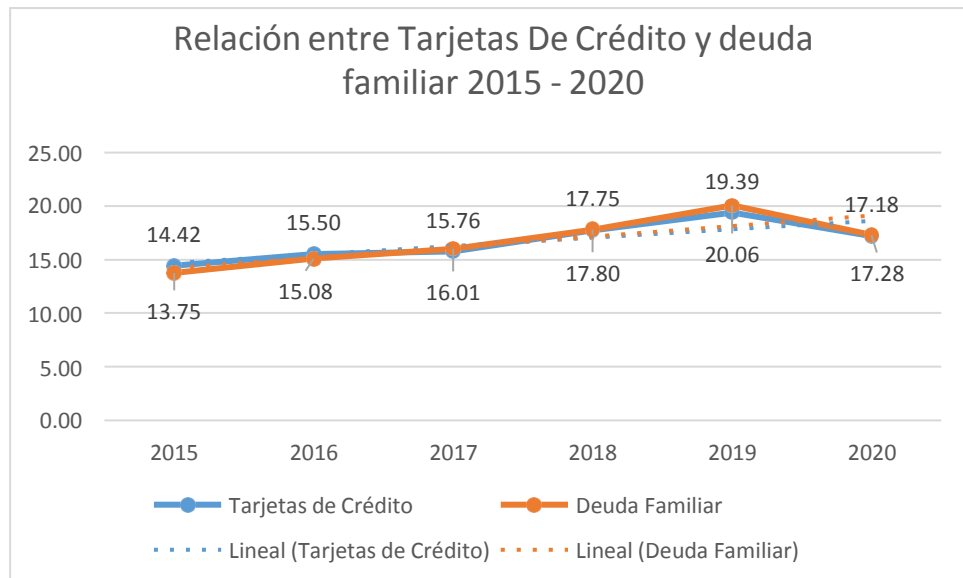
Relación tarjetas de crédito con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionado por la SBS

Grafico 12

Relación tarjetas de crédito con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en la información que proporciona la SBS

V DISCUSION

El proyecto de investigación tuvo como objetivo principal analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020. Así mismo, para tener un mejor resultado se plantearon objetivos específicos que fueron de mucha ayuda para llegar al objetivo principal, estos objetivos fueron: Identificar la relación tanto en préstamos personales, préstamos vehiculares, préstamos por vivienda y préstamo por tarjetas de crédito en la deuda familiar.

La hipótesis general que se planteó en esta investigación fue: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú. Para ello se tomaron como datos estadísticos los registros históricos de la banca múltiple en Perú, en dichos años, los cuales mostraron el crecimiento que han tenido año a año tanto los créditos de consumo como los hipotecarios. Siendo que, en diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente. En 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente, llegando a diciembre de 2018, donde estos mismos créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos. Para 2019, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a diciembre 2019, y entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020. Así mismo, se propuso comprobar si hay una relación directa y significativa entre los créditos de consumo y la deuda familiar en el Perú, al procesar los datos se obtuvo un resultado el valor de Sig. es .005, por lo que el coeficiente es significativo y se obtuvo un valor de 0,939 r de Pearson, lo que significa un alto grado de correlación entre las variables

de estudio, lo que demostró que a más sean los préstamos solicitados más grande será la deuda familiar año a año, este resultado está en relación con su teórico propuesto Hassan (2011) citado por Muhammad (2014), plantea que los créditos de consumo son muy útiles para proporcionar altos niveles de vida a las personas al poder elevar su poder adquisitivo a los diversos bienes de consumo que antes estaban fuera de su alcance, lo dicho por el autor tuvo relación con esta investigación ya que se explicó que en los últimos años, los créditos de consumo han experimentado el mayor dinamismo entre los tipos de crédito otorgados por el sistema financiero, y es que estos representan la entrada para que la población sin historial crediticio acceda al sistema, a través de los diferentes productos de consumo que ofrece: líneas de tarjetas de crédito, préstamos de libre disponibilidad, préstamos por convenios, créditos vehiculares, entre otros. Así, se pasó de tener 3.5 millones de personas con créditos de consumo en el año 2008 a poseer 6.4 millones al cierre de 2019, lo cual representa un incremento de 67%. Por otro lado, la SBS (2015) afirma que los créditos de consumo beneficia a las personas en lo que es elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo, relacionando su teoría con nuestro estudio, se afirma que los créditos de consumo son importantes en la vida cotidiana de las familias y de las personas, ya que se evidencia movimiento en aumento de los tipos de créditos durante los años estudiados, lo que significa que, las familias, se endeudan con los diferentes tipos de crédito, para poder mejorar su calidad de vida, su ambiente y/o nivel de vida, se reconoce que los hogares son capaces de endeudarse con tarjetas de crédito, por un vehículo, por un hogar por préstamos, que a la larga tendrán la finalidad de mejorar su status social. A si mismo su investigación está en concordancia con los planteado por Adicae (2014) quienes manifiestan que es la necesidad la que hace que los clientes recurran a este tipo de créditos rápidos como consecuencia de algún pago de carácter urgente, en estos momentos de crisis, de deudas hipotecarias y de falta de liquidez, son frecuentes los casos en los cuales una familia se ve en la necesidad de recurrir a estas fórmulas para pagar imprevistos sobre todo los relacionados con el hogar (pago de alquiler, avería de electrodoméstico, material escolar, etc.

Lo antes mencionado tiene relación con Medina (2017), quien demostró a lo largo de su investigación que los niveles de créditos directos demuestran una tendencia positiva respecto a los depósitos y a la morosidad, como resultados r Pearson de 0.953 y Sig. de 0,001 entre sus variables de estudio, indicando que los créditos incrementarían en 1.18% trimestralmente si incrementan en 1% los depósitos; y en 0.7% trimestralmente si la morosidad incrementa en 1%. Contrastando con nuestro trabajo, a un exceso de créditos de consumo aumenta la deuda familiar, y de alguna manera ocasionaría aumentos o baja en lo que respecta la inversión del dinero de las personas, pues, aunque el sistema financiero, ofrezca productos crediticios que se ajustan más a las necesidades de la población si se continua con las facilidades para acceder a los créditos llegará el día en que las familias no puedan sostener el pago de las deudas. Todo eso lo refuerza Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) quienes realizaron un estudio donde su hipótesis fue que “los niveles de deuda de los hogares ha sido la raíz de tanto la crisis financiera mundial como la crisis de la deuda soberana en la zona del euro” donde a través de la correlación de Pearson de 0.857 confirmaron que el factor determinante de la deuda de los hogares se encuentra tanto del lado de la demanda como del lado de la oferta, por lo tanto si en el Perú, no se pone un límite o se es más cauteloso con la evaluación a la hora de aprobar los créditos al pasar de los años esto podría traer muchas repercusiones al sistema financiero pues el nivel de deuda por familia sería muy elevado al igual que las tasa de morosidad, Eso podría cambiar si tal como lo plantea Birkenmaier, J. (2019), quien en su análisis sugiere que el acceso a las finanzas del consumidor y el comportamiento de la gestión financiera del consumidor están fuertemente asociados con exclusividad del conocimiento financiero. Por lo tanto, la accesibilidad al crédito de consumo debe estar alineada al criterio financiero y la responsabilidad económica, para tomar decisiones acertadas al momento de solicitar un préstamo y realizar una adecuada administración del mismo, es necesario contar con amplia información sobre definiciones y tipos de crédito que existen, así como las diversas formas de financiamiento que se ofrecen en el sistema financiero. De igual forma, se ha de ser sensible ante el significado de las deudas y de las consecuencias y responsabilidades que conlleva la misma.

-Para la hipótesis específica 01: Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple

en los años 2015-2020, donde se registra que en el año 2015 solo en préstamos personales se desembolsó S/. 21'941,637 millones y a junio de 2020 estos mismo prestamos llegaban a S/. 33'236,448 millones, principalmente el segundo trimestre del 2020 fue donde más se solicitaron estos créditos debido a la coyuntura que se vive actualmente por la pandemia de Covid-19. Este tipo de préstamo representa el 32% del total del crédito de consumo otorgados por la banca múltiple en los años 2015 -2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia de 0.018 y de correlación r Pearson 0.887, se puede comprobar que existe correlación positiva alta entre los préstamos personales y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. El hallazgo y resultado obtenido, está en relación con Vásquez (2017), quien como resultado de correlación de Pearson obtuvo un 0.416 en su investigación, en donde acepta su hipótesis que los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar, es decir, que sea cual sea la razón o factor por el cual un individuo decida acudir al préstamo personal, afectará directamente su hogar trayendo diversas repercusiones sobre su economía, en donde pueden haber consecuencias considerables, si se hace referencia a la relación de ambas investigaciones, es que tanto uno como el otro, influyen para que la deuda familiar aumente, ya que, cuando el individuo necesita realizar operaciones, en la gran mayoría de casos, recurre a este tipo de crédito, tal cual ha venido sucediendo estos últimos tiempos, personas que detrás tienen una familia, al verse sujetos a una situación en la que necesitan financiar sus gastos, aceptan el préstamo personal generando una gran deuda por hogar, de todo ello se concluye que mientras más dificultades tengan las personas por conseguir ingresos, más serán las razones que tengan para acudir al crédito personal, afectando y promoviendo de esta manera una deuda de hogar; esta situación está directamente relacionado con el estudio de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, en relacion al trabajo realizado se muestra que las familias optan por los préstamos personales ya sea para mejorar su calidad de vida o para satisfacer algún tipo de necesidad, por lo tanto se tiene que ser responsable al adquirir estos préstamo y siempre ver qué entidad financiera brinda mejores tasas de interés para este tipo de crédito.

-Para la hipótesis específica 02: Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple durante los años 2015-2020, donde en el año 2015, los préstamos vehiculares alcanzaron los S/. 2, 214.681 millones y a junio de 2020 este tipo de crédito sufrió una caída considerable llegando a los S/. 1,788.068 millones, este crédito ha ido disminuyendo año tras año y ante esto, se puede deducir que, en el Perú, las personas, pero sobre todo las familias, no están tan interesados en optar por este tipo de crédito, ya que, no es desconocido que los préstamos vehiculares son los que poseen la tasa de interés más alta en el país. Este tipo de préstamo representa el 2% del total de crédito otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia 0.092 y de correlación de Pearson -0,741; ante estos resultados, se confirma que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar ya que, existe una relación negativa considerable entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. Este resultado, guarda con relación a nivel nacional con la investigación de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, es decir, que el nivel de educación en la rama de las finanzas es indispensable para que el individuo sepa el crédito correcto por el cual optar, en relación al proyecto de investigación realizado, se afirma que en el Perú este tipo de crédito ha sido el menos requerido por las familias, ya que, se evidencia un alto declive en este crédito y se fortalece el hecho de que la gran mayoría de las familias peruanas no se endeudan por un vehículo, ya que como se sabe esto no es reconocido como una buena inversión a futuro, y por otra lado, las familias son conscientes de que el crédito vehicular se maneja bajo un interés muy alto, por ello, al menos en lo que respecta a la banca múltiple, no ha incrementado su demanda en este tipo de crédito durante los periodos estudiados, a la vez se concluye que los hogares peruanos, en una gran mayoría prefieren no endeudarse en este tipo de crédito que otorga la banca múltiple del Perú. Relativamente a nivel internacional, está presente el estudio de Birkenmaier (2019), con un resultado de significancia de 0,001 y correlación de Pearson de 0,96 y afirma que existe relación entre el acceso a las finanzas de los hogares y los factores de comportamiento financiero, lo que indica,

que para que los hogares puedan acceder al sistema financiero y obtener los diferentes tipos de créditos, necesitan tener un historial crediticio, en donde los movimientos sean considerables para poder ingresar no solo al crédito vehicular, sino a los diferentes que existen en el sistema financiero; evidentemente es lo que ocurre en el Perú, cuando personal laboral de concesionarios te piden el documento de identidad para mediante ello verificar si puede acceder a obtener tu propio vehículo, el resultado es negativo, puesto que, no todas las familias en el Perú pueden contar con ese beneficio debido a los movimientos que realizan, en el Perú queda demostrado que este tipo de crédito no es el más importante y considerado por las familias.

-La hipótesis específica 03: Los créditos para vivienda se relacionan con la deuda familiar, el mercado de crédito hipotecario ha mostrado mayor dinamismo en las etapas de auge económico y una tendencia a la contracción en las épocas de recesión, la economía peruana creció rápidamente, en el marco de una política de expansión del gasto público que tuvo un volátil efecto de reactivación en diversos sectores económicos, siendo uno de ellos el mercado de crédito hipotecario, pues a diciembre de 2015 la banca múltiple prestó un total de S/. 31'387,887 millones con un interés del 8.95%; en los siguientes años la oferta de viviendas aumentó el repunte se debió, principalmente, a la reducción de las tasas de interés de los préstamos y los proyectos impulsados por el gobierno, durante el año 2019 la banca prestó S/. 42'217,476 a un interés del 7% y los seis primeros meses del 2020 pese a la situación actual que se vive por la pandemia se ha desembolsado un total de S/. 42'645,343 millones a una tasa de 6.74% este tipo de crédito es el más solicitado pues ocupa el 43% de los créditos brindados. Al analizarse los datos se obtuvieron como resultados una significancia de 0.016%, y una r de Pearson de 0,895, lo cual indica una relación positiva muy alta entre ambas variables; este resultado se encuentra en relación con lo planteado por Ma'ina M, Tajuddinb N, y Nathanc S, (2016) quien manifestó que la cantidad de los préstamos concedidos al sector de los hogares se controlan mediante tipos de interés. Por tanto, se debe monitorear la tendencia de las tasas activas para evitar grandes conmociones económicas, su investigación obtuvo como resultado r Pearson de 0,911 y una Sig. de 0,001 en sus variables de estudio préstamos para vivienda y PBI. En el Perú, el financiamiento bancario otorgado para la adquisición de viviendas ha mantenido

tasas de crecimiento anual entre 7% y 6% en el último año, lo que refleja una continua apuesta a favor de la situación económica del país para los próximos años. A ello se sumó una marcada preferencia por tomar créditos a largo plazo en soles, evitando el riesgo de eventuales variaciones en el tipo de cambio. Esto contrasta con Lázaro (2016) quien afirman que debido a la cantidad de colocaciones de créditos hipotecarios de las entidades financieras a traído un alto índice de morosidad, perjudicando a las principales entidades financieras y al sistema financiero en conjunto, y en especial a la cartera de cada banco, al analizar sus datos se obtuvo la correlación Pearson de 0.55 mostrando que los precios de la vivienda son el factor principal que contribuye al aumento de la deuda de los hogares a largo plazo; actualmente la banca de consumo en el país continúa facilitando la realización del sueño de la casa propia en favor de más familias peruanas pertenecientes a los distintos estratos socioeconómicos; por otra parte Meneses y Quispe (2018), plantea que las familias peruanas optan por entrar al crédito hipotecario porque se dan cuenta que esa deuda es un proyecto a futuro, que les permitirá contar con un techo propio y con una comodidad en familia que es lo que las personas con este tipo de crédito buscan en realidad. En Perú, se percibe una reactivación del mercado hipotecario, impulsado por una mayor demanda del público y es que la demanda de viviendas, sobre todo de familias de clase media, ha empezado a ganar dinamismo, pues los departamentos por encima de US\$ 100,000 son los más requeridos.

-Para la hipótesis específica 04: Los préstamos por tarjeta de crédito se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020, en donde para el año 2015 la banca prestó un total de S/. 17,163.687 millones para este tipo de crédito, los años posteriores hubo un crecimiento muy significativo ya que, muchas tiendas o centros comerciales a sacado su propia tarjeta; siendo que solo el año 2019 se prestó un total de S/. 23,074.841 millones, dado lo vivido los últimos meses a causa del Covid -19 solo los primeros 6 meses del 2020 ya se había dado S/. 20,437.663 millones en préstamos. Este tipo de crédito representan un 23% del total de créditos otorgados por la banca múltiple durante el 2015-2020. Al analizar los datos se obtuvo una correlación de Pearson 0.994, lo cual evidencia una relación alta entre los préstamos de tarjeta de crédito y la deuda familiar, pues en los últimos años las

tarjetas de crédito sirven para la adquisición de todo tipo de bienes de consumo masivo, llegando a formar parte significativa hasta del presupuesto doméstico de muchos hogares. Este resultado guarda relación con el estudio de Yam (2016), donde demuestra que cuanto más conocimiento sobre tarjeta de crédito posee una persona, es menos probables que haga un mal uso de ellas, obteniendo como resultados al analizar sus variables r Pearson = 0.649 y Sig. = 0,010 ante ello, en relacion con lo que se vive en Perú, se deduce que las personas optan por tener tarjeta de crédito ya que ahora es muy fácil de acceder a ella, así mismo estas las beneficia en cualquier aspecto, por ello esta tendencia por adquirir dinero plástico seguirá en crecimiento y por la falta de conocimiento financiero esto puede llevar a que las familias no solo tengan 1 tarjetas sino varias teniendo que hacer pagos mensuales de cada una de ellas, elevando cada vez más el nivel de endeudamiento en las familia. De igual manera, el estudio de Singer y Rylander (2014), que demuestran que los estudiantes universitarios tienen buena actitud con el pago de las compañías de tarjetas de crédito y son responsables con su uso; su estudio obtuvo un resultado de coeficiente de correlación Pearson de 0,74, tal cual sucede en el Perú, en las familias los estudiantes universitarios o jóvenes que tienen su primer trabajo son quienes también manejan este tipo de crédito, datos de SBS dice que el 31.3% de los credits por tarjeta fueron dados a jóvenes de 24 a 35 años, siendo ellos los más propenso a endeudarse pues no son concientes del poder cubrir los pago, afectando de una manera u otra la deuda familiar.

VI CONCLUSIONES

De acuerdo al análisis descriptivo e inferencial, se puede concluir las siguientes proposiciones:

Primero. De acuerdo a la estadística descriptiva de la variable créditos de consumo, del 100% de los créditos brindados en los años 2015 al 2020, se observa que el 2% pertenece al crédito para vehículos y se visualiza un continuo descenso, el 23% pertenece a los préstamos por tarjeta de crédito, el 32% representa los créditos personales y el 43% pertenece a los préstamos para vivienda. Así mismo, al obtenerse una correlación de 0.939, se demostró que los créditos de consumo, tiene una alta relación con la deuda familiar y en cuanto a la significancia se obtuvo un 0.05, ante ello, existe evidencia que los hogares en el Perú seguirán incrementando su deuda según el tipo de crédito que requieran, tal cual ha venido sucediendo incluso en el estado de emergencia que se vive actualmente.

Segundo. Se evidenció relación entre las variables de estudio con un resultado de correlación de 0.887 lo que asegura una conexión positiva alta, indicando que a mayor préstamo que un integrante de la familia recurra para cubrir diversos gastos ya sea en bienes o servicios, la deuda aumentará en el hogar. En cuanto al valor de significancia (bilateral)= $0.018 < 0.05$, se afirma que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar en el Perú, durante los años 2015-2020.

Tercero. En cuanto a los créditos vehiculares y su relación con la deuda de los hogares en el Perú, se obtuvo un resultado de correlación de -0.741, llevando esto a la conclusión que las variables no guardan relación directa, a la vez, se evidenció un resultado de significancia (bilateral) $0.092 > 0.05$, por ende, todo ello conlleva a afirmar que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar en el Perú, en el periodo 2015-2020.

Cuarto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.895 positivo, por tanto, se puede inducir que existe

correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.016 < 0.05 afirma que si existe una relación significativa entre las variables préstamos para vivienda y deuda familiar.

Quinto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.994 positivo, por tanto, se puede inducir que existe correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.000 < 0.05 afirmando que, si existe una relación significativa entre las variables préstamos por tarjeta de crédito y deuda familiar.

VII RECOMENDACIONES

A raíz de las conclusiones que se han obtenido a lo largo del proyecto de investigación, se plantea las siguientes recomendaciones:

Primero: Se recomienda estar al tanto de los diversos servicios y beneficios que brinda la cartera de los créditos de consumo, pero así mismo, es importante estar totalmente concientizados de que, si en realidad se puede asumir con los pagos pactados entre el deudor y la financiera elegida para la otorgación de los créditos, caso contrario y si no se está totalmente seguro de poder reembolsar las cantidades de préstamos, es mejor no optar por algún tipo de crédito, ya que, las consecuencias pueden ser totalmente desfavorables para la persona y su hogar. Estar conscientes también de que independientemente del crédito que se haya elegido, las entidades financieras son las que siempre van a ganar mucho más. Así mismo, de no poder cumplir con el pago de las cuotas pactadas se recomienda en lo posible no hacer una reprogramación de pagos pues es aquí donde las entidades bancarias aprovechan y cobran el doble o incluso hasta el triple de lo que se debía.

Segundo: En cuanto a los préstamos personales y la deuda familiar, se recomienda estar totalmente seguro, si el préstamo y la cantidad por el cual optará es de mucha necesidad, y ser conscientes en si realmente este crédito va ser útil y provechoso, también es importante evaluar las tasas de interés que brindan las diferentes entidades bancarias responsables de brindar este tipo de crédito, con la finalidad de darse cuenta si realmente podrá asumir la responsabilidad de los montos y fechas programadas para la devolución, estar conscientes también de que si por alguna razón uno no puede cumplir con las fechas de pagos, esto generará mora el cual si se prolonga a demasiado tiempo, sería realmente desfavorable para el responsable del crédito.

Tercero: En cuanto a los créditos vehiculares y la deuda familiar, ha sido reconocido que este tipo de crédito son los que más intereses altos

tiene, tal cual ha sido evidenciado en diferentes tablas del proyecto, es por ello que este tipo de crédito no es muy recomendable debido a que si tu optas por un vehículo para la familia, esto a los 6 meses ya pierde su valor por el cual fue adquirido, y eso representaría una pérdida, por ende, este crédito no es una inversión realmente necesaria, caso contrario y si optas por un crédito vehicular va depender mucho de tus ingresos y flujos salariales, y en este tipo de crédito si es muy recomendable pagar en el menor tiempo posible, las familias y los integrantes tienen que estar muy seguros de adquirir este tipo crédito que por un lado es ayuda si se obtiene para fuente de trabajo, pero por otro es muy dañino si no puede cancelar las cuotas del crédito.

Cuarto: en cuanto a los préstamos para vivienda, se recomienda realizar un análisis intenso del tipo de interés, tiempo, y a ello se le suma la ubicación de una supuesta vivienda, ya que, de ello dependería mucho si en realidad valió la pena la inversión que se realizó, esto es en cuanto a las entidades bancarias que brindan este tipo de crédito, pero también si una familia o integrantes de ellos están totalmente interesados en adquirir una vivienda, deben recordar que actualmente hay muchos programas brindados por el gobierno y otras particularmente en donde se busca el beneficio de las familias que quieran construir su primer hogar y estos programas pueden resultar en ocasiones más seguros y cómodos para la persona, familia, y las cuentas de los individuos.

Quinto: las tarjetas de crédito en ocasiones ayudan a satisfacer algunas necesidades que se requiera dentro de la familia, pero se recomienda estar informado y sobre todo ser conscientes del uso que se le dará, pues como se sabe este tipo de crédito es el que más elevado tiene el tipo de interés y eso repercute en los pagos mensuales que realizarán las familias. También es recomendable que las personas que integran una familia y que representen apoyo para estas, no opten por tener 3 a más tarjetas de crédito, ya que, se ha demostrado que

esto es uno de los motivos por el cual empieza el sobreendeudamiento familiar, lo cual fue y seguirá siendo perjudicable para el entorno, hogar y la propia persona. Se recomienda no hacer uso del retiro de dinero en efectivo pues es el que mayor interés genera en este tipo de crédito.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Evolución del crédito de consumo y la deuda familiar en el Perú,
periodo 2015 – 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTORES:

Allende Orihuela, Josué Giuliano (ORCID: 0000-0002-3278-2364)

Macalopú Fernández, Maria Isabel (ORCID: 0000-0002-0155-3753)

ASESORA:

Mgtr. Huamani Cajaleón, Diana Lucila (ORCID: 0000-0001-8879-3575)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA — PERÚ

2020

I. INTRODUCCIÓN

A inicios de la década de los años 90, el mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras que ofrecieron esta modalidad de préstamo (Lizarzaburu y Del Brío 2016, p.96). Es por ello que los niveles de deuda familiar en Perú han ido creciendo en los últimos años, el creciente acceso al crédito formal aumentó a niveles tan altos que hay hogares en donde el adeudamiento cubre un promedio del 70 % del ingreso de sueldo mensual, (Diario gestión,2019). El acceso a los servicios y productos financieros es más sencillo mediante el crédito, y a la vez reduce indirectamente la pobreza al lograr aumentar el crecimiento económico. (Rodríguez y Riaño, 2016, p.1)

Actualmente se puede acceder al crédito bancario sin hacer mucho trámite por ello, el crédito a las familias, que incluye los préstamos de consumo e hipotecarios, registró un crecimiento anual de 11.6% en septiembre 2019. De todo esto toma provecho principalmente los bancos ya que ellos son los encargados de colocar en el mercado financiero todos estos créditos a una tasa de interés muy elevado (Diario El Peruano, 2019, p.7). El crédito está vinculado tanto a la economía como al bienestar de las personas y el sobreendeudamiento es un peligro real y existente, que puede resultar en exclusión, tanto económica como social (Brown, 2016, p.1). Para Castro, Rivera & Seperak las familias que adquieren una nueva deuda sigue de cerca el comportamiento del ciclo económico pues el endeudamiento se basa principalmente en la compra de bienes para el hogar o para la canasta básica familiar (2017, p.3); todo hace referencia a que la mayoría de familias realizan sus compras en los supermercados cancelan con tarjeta de crédito en cuotas lo que lleva a que las mensualidades de las deudas superen el presupuesto familiar, (Ceballos y Santiago, 2019, p.4). Siendo así que la tarjeta de crédito fue el único tipo de financiamiento que amplió su tasa de crecimiento anual, pues se han convertido en un método de pago cada vez más importante para los consumidores no solo de Perú, sino también a nivel mundial (Lin, Revindo, Gan y Cohen, 2019, p.3). Otro peligro latente es que se genere un efecto “carrusel”; en otras palabras, es cuando el individuo que utiliza diversas tarjetas de crédito, se ve

tentada a cancelar deudas de la tarjeta de un banco, con otro, de esta manera se genera que la persona ingrese a un círculo repetido que la impida cancelar su respectiva deuda. (Asbanc Semanal, 2020). Los consumidores han recurrido cada vez más a fuentes de créditos alternativas, como lo son los préstamos de día de pago, préstamos de diario y préstamos en donde se adueñen del título de un automóvil, por ejemplo. (Brow *et al.*, 2017, p.1)

Visto de otro punto, la falta de conocimiento financiero, la falta de hábitos de ahorrar, la mínima cultura de prever, el planear ingresos y gastos, da pie a que las personas tomen decisiones económicas apresuradas llevando a los consumidores a tomar decisiones apresuradas sin tomar en cuenta muchas veces si en realidad tienen la ventaja de generar ingresos y la facultad posterior de pagar la deuda. Cabe resaltar que la educación financiera es bastante pobre en todas partes, incluso en países con los puntajes promedio más altos, (Akos y Alya, 2018, p.4). Para Raccanello y Herrera un mayor alcance de conocimientos en materia de educación financiera es la etapa escolar, que trata de contrarrestar las diversas consecuencias de las dificultades en el corto y mediano plazo, incrementado el ahorro y el uso de productos de este sistema (2014, p.42). Tiene una gran importancia mencionar que hay un gran número de consumidores que tienen un negocio y se les denomina persona natural con empresa, los cuales no reconocen la diferencia que existe entre los gastos personales y los familiares de los que genera la pequeña empresa, por consiguiente, utilizan sus respectivos préstamos para diferentes fines de los cuales fueron solicitados, (Gestión 2019). Existe un porcentaje alto de la población que cumple con el pago de sus deudas, esto se debe a que sus ingresos mensuales les permiten la cancelación de dichas deudas, hecho que se dificultaría en el caso que el flujo de ingresos mensuales que producen se detiene. Así mismo se llegaron a conocer situaciones externas que son responsables de alterar la capacidad de pago, entre las que resaltan eventos de salud, siniestros y los desastres naturales Centro de estudios financieros de Asbanc (2015, p.39).

En un trabajo elaborado por el Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú (2015) que recibió el apoyo del Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo, se concluye que es totalmente diferente la coyuntura actual en comparación a la última década. Por lo tanto, las instituciones financieras necesitan ajustar modelos, metodologías, y a la

vez estar alerta de manera permanente para que el segmento del mercado crediticio continúe su desarrollo; así mismo tener presente al gran porcentaje de la población que hasta la actualidad no desarrollan el acceso al sistema financiero. (Asbanc Semanal, 2016, p.5). De esta manera, se podrán evitar un alto nivel de endeudamiento en los hogares que superen su capacidad de repago.

Los cambios repentinos en las actividades financieras actuales, dada la coyuntura que se vive a nivel mundial a causa del Covid- 19, ha llevado que los niveles de créditos directos solicitados por las familias aumenten en S/ 29,002 millones los créditos existentes, desde febrero 2020 (Asociación de bancos del Perú, 2020). No solo eso, sino también se hicieron reprogramaciones en los pagos por los créditos que ya se habían realizado llegando en algunos casos a tener que pagar el doble o triple de las cuotas pactadas; fueron reprogramados 4,283,692 créditos a familias, 94,084 hipotecas y 4,189,608 créditos de consumo (Asociación de bancos del Perú, 2020). Sumado a eso la elevada tasa de desempleo, ya que, las empresas y los trabajadores afrontan muchas incertidumbres y pocas certezas derivadas de una alerta sanitaria, que también ha producido a nivel global una crisis económica y de empleo sin precedentes (De la Torre, 2020, p.3); ha llevado a qué las familias incumplan con los pagos pendientes poniendo en peligro a la banca de consumo.

La finalidad de esta investigación fue examinar las tendencias de los créditos de consumo para poner en alerta a los deudores potenciales las repercusiones perjudiciales sobre su patrimonio, también fue para poder conocer el nivel de endeudamiento de las familias, por qué la gente no cuenta con información o carece de falta de interés a cerca de las causas de obtener un crédito y las consecuencias que puede encontrarse en el camino en caso de incurrir en mora.

Continuando con el proceso de la investigación el problema es una cuestión que se plantea para descubrir un dato desconocido a partir de otros datos conocidos. Para Lahmami (2020) manifiesta que el primer paso en cualquier investigación es hacer la pregunta en un forma precisa y realista. En otras palabras: ¿por qué existe este hecho? Las cualidades de la claridad, la viabilidad y la pertinencia son necesarias en la formulación de la pregunta (p.62).

Del autor se infiere que el problema es la realización de una interrogante siendo el objetivo buscar la conexión entre variables elegidas como objeto de estudio. En base a la realidad problemática planteada, se formuló el siguiente problema general: ¿Existe relación entre la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 - 2020? Los problemas específicos para esta investigación fueron los siguientes: (a) ¿Existe relación entre los préstamos personales y la deuda familiar?; (b) ¿Existe relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar?; (c) ¿Existe relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar? Y (d) ¿Existe relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar?

Por otro lado, se realizó la justificación del estudio, Montes y Montes (2014) mencionaron que: “La justificación de la investigación se basa en sustentar el por qué se realiza dicho proyecto y no otra; cuales son las razones por el cual optar por una investigación (p.95). De ello se infiere que el estudio de investigación realizada, se debe justificar y demostrar que el estudio es importante ya que se demuestra las complicaciones que pueden darse en el sistema financiero respecto a posibles endeudamientos que pueden y se presentan en el día a día. Argumentando el porqué de la investigación y el aporte que este brindará. Para Hernández, Fernández, & Baptista, 2014 lo que admite que una justificación sea coherente y “buena” en el sentido de que cubra la expectativa para aceptar el estudio, es que debe de responder primordialmente al “para qué” y “por qué” debe llevarse a cabo el estudio (p.40).

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014) citado por Fernández (2020), señalan que la justificación teórica “es aquella que permite que el estudio genere reflexión y un posible debate académico, que puede ser utilizada para otros estudios de investigación y también permite conocer con mayor medida el comportamiento o relación entre variables” (p.7). Así mismo, Álvarez menciona que la justificación teórica, “Implica describir cuáles son las brechas de conocimiento existentes que la investigación buscará reducir” (2020, p.1). Por lo tanto, el estudio desarrollado permitió establecer y/o determinar la relación entre los créditos de consumo y la deuda familiar, lo cual permitió conocer cuáles son los préstamos que son más solicitados por las familias y su posible endeudamiento.

Por consiguiente, en la justificación práctica Álvarez (2020) hace referencia a este tipo de justificación porque, implica describir de qué modo los resultados de la investigación servirán para cambiar la realidad del ámbito de estudio(p.2); a su vez Fernández (2020) mencionó que la justificación práctica, se basa en aquella que genera aportes prácticos de manera directa e indirecta en relación a la problemática del estudio y a la vez esto aporta en resolver un problema común o propone estrategias para ponerla en prácticas (p.70). Este estudio tuvo una justificación práctica ya que permite a la sociedad ver los problemas que podría generar un endeudamiento de los hogares a través de los créditos de consumo en exceso.

Así mismo, Álvarez (2020) menciona que la justificación metodológica implica describir la razón de utilizar la metodología planteada (p.2); pues es indispensable que se resalte la importancia de usar la metodología. Para Blanco y Villalpando (2012) citado por Fernández (2020) una investigación se justifica metodológicamente cuando se propone o desarrolla un nuevo método o estrategia que permita obtener conocimiento válido o confiable (p.71). Como justificación metodológica la presente investigación resulta provechosa puesto que sirve como modelo o referencia a otros investigadores o interesados en el objetivo de analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú.

Para Baptista, Hernández y Fernández (2014), la justificación social, depende según el alcance o proyección social que tiene el estudio de investigación. Por su parte Fernández (2020) señala que la justificación en el aspecto social es cuando todo el estudio tiene relevancia social, y llega a ser un apoyo para la sociedad en la cual se trabaja (p.71). Esta investigación se justifica de manera social ya que es un claro apoyo para que las familias o los individuos sepan que al momento de obtener uno de los tantos créditos de consumo, tiene que asumir responsablemente la cancelación de este, para evitar severos problemas en un futuro. Por lo tanto, justificamos de forma social esta investigación porque aportará información y datos fiables a quienes decidan tener un conocimiento extra sobre la interpretación de ambas variables en estudio en el país.

Según Chaverri (2018), el objetivo prosigue la delimitación y reformula la pregunta de investigación en la forma del propósito central del estudio, es decir.

aquello que se quiere responder apelando al trabajo de campo, con su posterior sistematización y exposición de hallazgos (p.8), un punto claro es que no deben presentar contradicciones, debido a que ambas situaciones están detrás de lo mismo que se busca con la investigación. Por lo tanto, el objetivo general se plantea de la siguiente manera: Analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020.

A la vez, los objetivos específicos son aquellos que representan en cierta medida, lo que el investigador tiene que resolver para llegar hacia su objetivo general. De tal manera para este proyecto de investigación planteamos los siguientes objetivos específicos: (a) Identificar la relación entre préstamos personales y la deuda familiar; (b) Identificar la relación entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar; (c) Identificar la relación entre los préstamos por vivienda y la deuda familiar y (d) Identificar la relación entre el préstamo por tarjetas de crédito y la deuda familiar.

Según Novikov y Novikov (2013) la construcción de hipótesis representa el principal método de desarrollo del conocimiento científico (p.13). El autor manifiesta que la hipótesis debe formularse una vez revisado la bibliografía acerca del tema, es decir se tiene que basar en los descubrimientos de investigaciones previas, finalmente se debe tener presente que el primer punto primordial a elaborar en un proyecto de investigación es el planteamiento del problema, mas no la hipótesis, ya que sin ello no existirán elementos para poder formularla. Por lo tanto, como hipótesis general se planteó: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

De esta misma manera se presenta las hipótesis específicas donde Herbas y Rocha (2018) señalan que son el propósito de aclaración o una respuesta provisional a un fenómeno, cuyo servicio es definir el problema que se va a investigar según algunos elementos, generalmente como el tiempo, lugar y características (p.137). Como hipótesis específicas se planteó: (a) Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; (b) Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar; (c) Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar y (d) Los préstamos por tarjetas de crédito se relacionan con la deuda familiar.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de la investigación, se analizó informes relacionados al tema y luego de haber realizado la indagación de diversos estudios los cuales están relacionados, se toma como referencia antecedentes nacionales e internacionales para las variables crédito de consumo y deuda familiar, las cuales servirán para sustentar y comparar los resultados, los cuales se presentan a continuación:

Singh, Rylander y Mims (2014). En su artículo titulado “Estudiantes universitarios y empresas de tarjetas de crédito: implicaciones de las actitudes”. Tuvo como objetivo primordial el intento de hallar determinantes de la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y los responsables uso de tarjetas de crédito. En cuanto a resultado cuantitativo, se obtuvo un resultado de Pearson de 0.74 y 0.78 relativamente con las compañías de tarjetas de crédito y el responsable uso de la tarjeta de crédito, por parte de los estudiantes. Como conclusión, se mostró que existe un fuerte vínculo positivo entre la actitud de los estudiantes hacia las compañías de tarjetas de crédito y el comportamiento crediticio responsable. Se identifican dos grupos distintos de estudiantes: uno con una actitud positiva hacia las compañías de tarjetas de crédito y comportamientos positivos en el uso del crédito; el otro con la actitud y el comportamiento opuestos.

Meneses y Quispe (2018). En su artículo de investigación “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018”. Cuya finalidad fue demostrar si existe una relación posible entre la educación y el endeudamiento de los colaboradores de la universidad tomada como lugar de estudio en el año 2018. La población en este estudio fue de 50 colaboradores de la entidad educativa. Resultado cuantitativo, se observa que un 8% corresponde al nivel superior técnico egresado, 6 % al nivel superior técnico titulado, 24 % al nivel superior universitario y 62 % al nivel superior universitario titulado. Se concluye que hay una relación significativa entre las variables a estudiar, por ende, las hipótesis se dan por aceptada.

Medina (2017). En su estudio titulado “Créditos directos del sistema financiero y su incidencia en la inversión privada en Perú, 2004-2016”. Presentó como finalidad, establecer la incidencia de los diferentes niveles de los créditos que son directos del sistema financiero, con relación a los diferentes niveles de inversión

privada en Perú. La población para el estudio lo conformaron las series de la historia del nivel de créditos brindados en el Sistema Financiero del Perú, obtenidos de la SBS y la otra variable otorgados por BCR. En cuanto a resultado cuantitativo, ambas variables mantienen una función de 0.564, que significa, el aumento de los créditos en uno por ciento, la inversión sube un 0.56%. Como conclusión los niveles de créditos directos muestran la tendencia de forma positiva en cuanto a los depósitos y a la tasa de morosidad de cada tipo de crédito.

Vásquez (2017). En su estudio titulado "Factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar de la Urbanización de los Claveles del Distrito Veintiséis de Octubre, Piura 2017". Presento como objetivo principal establecer los factores del sobreendeudamiento que afectan la economía familiar en Piura, 2017. La población para el estudio, son 465 familias con 2325 habitantes de la Urbanización estudiada. Resultado cuantitativo el resultado arroja un 0.416, lo que significa que existe una correlación altamente significativa, es decir, que los factores del sobreendeudamiento afectan directamente a la economía de las familias. Como conclusión se determina que los factores de la sobre deuda, repercutan en un 39.80% en la economía de los hogares.

Birkenmaier (2019). En su artículo científico titulado "El comportamiento de la gestión financiera del consumidor se relaciona con su acceso financiero" Tuvo como objetivo primordial investigar sobre acceso financiero y comportamiento de la gestión financiera mediante sus historiales crediticios. La población para el estudio fueron datos derivados del informe financiero Nacional del año 2012 – 2015. Como resultado cuantitativo, salió respectivamente un 0,96 y 0,95 de Pearson, lo que resalta que todas las co-variables excepto el género, estar jubilado y vivir en medio Oeste y Sur, son socios potentes para el factor acceso al crédito del consumidor. Como conclusión, es que, en los años 2012 y 2015 se demostró que las características estudiadas de las variables influyen directamente para acceder al crédito.

Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) en su artículo científico "Los determinantes de la deuda de los hogares: un análisis entre países", el objetivo era analizar los determinantes de la deuda de los hogares utilizando un conjunto de datos de 32 países y teniendo en cuenta los factores del lado de la demanda y la

oferta a medida que la deuda de los hogares aumentó desde la década de 1990 hasta la crisis de 2007-2008 antes de estabilizarse debido a la recesión y el desapalancamiento. La muestra para este estudio, fueron 32 países los cuales 26 miembros de la unión europea y que presentaban deudas en aumento en los años de estudio. Como resultado principal cuantitativo, se confirmó que los países con mejor economía y hogares más ricos, están más propensos a endeudarse. Como conclusión del estudio primero, la deuda es mayor en países con mayor PIB per cápita y riqueza familiar; y la efectividad de las leyes de bancarrota está correlacionada con el nivel de deuda de los hogares, y que los tiempos de insolvencia más largos están asociados con una deuda más baja.

Yam (2016). En su artículo “Conocimiento de tarjetas de crédito, motivación social y mal uso de tarjetas de crédito entre estudiantes universitarios”. Presento como objetivo primordial, examinar los efectos directos e indirectos del conocimiento de la tarjeta de crédito y la motivación social en la tarjeta de crédito. La población para el estudio fue 879 estudiantes de pregrado matriculados en una de las principales universidades del noreste de EEUU. Como resultado cuantitativo, se tiene una correlación de 0,649 para la variable motivación social y un resultado 0,769, es relacionado con la autoeficacia de la tarjeta de crédito. Como conclusión, los programas de alfabetización sobre tarjetas de crédito deben incorporar estrategias que puedan mejorar el conocimiento, la motivación social y las habilidades de comportamiento de los estudiantes con respecto al uso responsable de las tarjetas de crédito.

Ma'ina, Tajuddinb y Nathanc (2016) en su artículo titulado: Deuda de los hogares y variables macroeconómicas en Malasia. Realizado en Universiti Teknologi MARA, Puncak Alam Malaysia. Cuyo objetivo fue examinar los diversos factores que influyen en la deuda de los hogares en Malasia. La muestra fueron los hogares de Malasia que están endeudados y presentan dificultades de cancelación de los créditos. Como resultado cuantitativo la deuda de hogares, mantiene una relación con las variables, menos el desempleo, y resalta que la tasa de interés activa y el desempleo tienen un peso nivel moderado, respectivamente un 0.51 y 0.66. Los resultados muestran que el índice de precios de la vivienda es la variable

más significativa, seguido de la tasa básica de préstamos, el desempleo y el producto interno bruto.

Lázaro (2016). En su investigación titulada “El crédito hipotecario-Fondo MiVivienda y su incidencia en la morosidad en el sistema financiero 2010-2014”. Presentó como objetivo primordial determinar la incidencia que hay entre el Crédito Hipotecario del Fondo MiVivienda y la Morosidad en el Sistema Financiero. Como población del estudio fueron los datos del nuevo crédito hipotecario Fondo MiVivienda, registrados en las diferentes instituciones del sistema financiero. Como resultado cuantitativo obtuvo una correlación de 0.55 entre las colocaciones de los créditos hipotecarios y la alta tasa de morosidad que se manejan dentro del contexto en el mercado. Como conclusión principal afirmó que los precios de las viviendas fue el factor principal que genera el aumento de la deuda de los hogares.

Como parte de las bases teóricas para la variable crédito de consumo se tuvo como uno de sus teóricos a La Superintendencia de Banca y Seguro (SBS), que definió al crédito de consumo como: “Aquellos créditos que se alcanzan a las personas naturales con el propósito de responder el pago de bienes, servicios o gastos que no están relacionados con una solicitud corporativa” (p.1).

Por lo tanto, la banca de consumo beneficia a las personas en lo que significa elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo.

La SBS dimensionó los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *crédito personal*, por medio del cual una agencia financiera adelanta cierta cantidad de efectivo a la persona que se denomina prestatario (ídem, p.1).

Segunda dimensión: *tarjeta de crédito*, por medio de la cual se puede comprar bienes o servicios a crédito, asumiendo los pagos a posterioridad (ídem, p.1).

Tercera dimensión: *créditos de consumo revolvente*, este autoriza que los saldos pendientes se realicen en función de las propias decisiones que tome el deudor (ídem, p.1).

Adicae (2014) define el crédito de consumo como:

Aquel contrato mediante el cual un prestamista concede o se compromete a conceder un crédito a un consumidor bajo la forma de pago aplazado, préstamo, apertura de crédito o cualquier medio equivalente de financiación cuyo destino es conseguir dinero para satisfacer necesidades personales o familiares ajenas a la actividad empresarial o profesional del consumidor, como pueden ser la financiación de la adquisición de un automóvil, un televisor, los muebles de una casa, los gastos de una boda, la realización de viaje, etc. (p.133)

Por consiguiente, el autor dimensiona al crédito de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *el préstamo clásico*, es un crédito de duración determinada, de tal forma que desde el momento inicial el consumidor conoce el plazo y el número de cuotas que debe abonar para la amortización total del crédito. Habitualmente se aplican tipos de interés fijos (ídem, p.133).

Segunda dimensión: *crédito sin intereses*, se denomina así el crédito que no tiene coste de intereses para el consumidor y que divide su importe en cuotas iguales (ídem, p.133).

Tercera dimensión: *crédito revolving – permanente*, se articula normalmente a través de una tarjeta de crédito como una forma específica más de pago de la misma. Se trata de una línea de crédito mediante la cual se pueden efectuar disposiciones de dinero hasta el límite autorizado (ídem, p.133).

Para la variable créditos de consumo se tiene como teórico principal a Muhammad (2014) quien mencionó que los créditos de consumo “se refiere a los productos y servicios que los bancos brindan directamente a los consumidores que en este caso no son empresas” (p.551). Por ende, se considera a los créditos de consumo al beneficio entregado de los bancos hacia las personas naturales o familias para poder adquirir bienes y servicios. Así mismo Muhammad dimensionó a los créditos de consumo de la siguiente manera:

Primera dimensión: *préstamos personales*, se refiere a una operación en la que un acreedor (institución financiera), presta dinero a un cierto número de personas, las cuales deberá devolver el dinero con sus respectivos intereses. (Ibidem, p.552).

Segunda dimensión: *préstamo para automóviles*, el cuál es el crédito por el cual se pueda obtener el vehículo de manera pronta y poder liquidarlo hasta en el tiempo que mejor le parezca, así mismo cuentan con la opción de la cancelación total de la deuda, mucho tiempo antes de lo pactado, un beneficio claro también es el de dejar de pagar un mes y del seguro de desgravamen, dependiendo de cada cantidad. (Ibidem, p.552).

Tercera dimensión: *préstamos para vivienda*, este contrato se realiza con una entidad financiera con el fin de adquirir una vivienda, departamento o vivienda; así mismo el banco recibe los derechos para poner a la venta la propiedad si no se cumple con los pagos acordados. En este tipo de crédito, el individuo responsable de solicitar la línea, dispone de una cierta cantidad de dinero y se ve comprometido a retornarlo de manera periódica sumando los intereses correspondientes. (ibídem, p.552)

Cuarta dimensión: *tarjetas de crédito*, la cual es la herramienta que facilita el pago, el cual lo brinda primordialmente los bancos, este instrumento puede ser útil para diferentes fines, cabe resaltar que sirve para la cancelación de compras en millones de establecimientos. (ibídem, p.552)

Para la segunda variable Deuda familiar, Yahaya and Sarwe (2019) consideraron que: “Las deudas de los hogares son pasivos que deben pagarse en el futuro y comprenden préstamos mayormente para comprar una propiedad o alimentos, y este tipo de deudas están creciendo excesivamente, elevando el riesgo de inestabilidad” (p.87).

Los autores dimensionan la deuda familiar de la siguiente manera:

Primera dimensión: *Producto Bruto interno (PBI)*, valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producido en los países por un período de un año. (Ibidem, p.89)

Segunda dimensión: *tipos de interés*, son ganancias del uso de capital en valor monetario, como ahorros en síntesis financiera, efectivo contribución en negocios, inversión en acciones y accionistas de empresas y tiene un fuerte impacto sobre el volumen de ahorro y gasto de los hogares. (Ibídem, p.90)

Tercera dimensión: *precios de vivienda*, los cuales parecen tener un efecto positivo significativo en préstamos al consumo. (Ibídem, p.90)

La Asociación de bancos del Perú (2016), menciona que:

“Los altos niveles de deuda de los hogares pueden representar una amenaza para la estabilidad financiera, en cuyo caso, esto podía ocasionar una pequeña crisis en las instituciones financieras. Esta amenaza proviene básicamente de la exposición masiva de las entidades bancarias, no solo relacionadas con el riesgo crediticio directo e indirecto, sino también con el riesgo de financiación (p.1).

Al asumir el riesgo de crédito relacionado con la deuda de los hogares refleja la posibilidad de incumplimiento, que ocurre cuando el prestatario no puede pagar el costo del servicio de la deuda debido al aumento de las tasas de interés o al aumento de la deuda. Por consiguiente, ASBANC establece las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *la oferta*, donde analiza la falta de información, prácticas inadecuadas en la colocación de créditos, y es que muchas veces, no se tiene el soporte tecnológico o técnico adecuado que dé certeza y valide los datos que se proveen (Ibídem, p.2).

Segunda dimensión: *la demanda*, donde se analiza la educación financiera, forma de vida de las familias, que contribuyen a generar niveles de endeudamiento altos en el sistema financiero (Ibídem, p.2).

Así mismo, como teórico principal para la variable deuda familiar tenemos a Centro de estudios financieros de ASBANC (2015) quien asocia la deuda de hogares a la compra de bienes inmuebles (principalmente vivienda habitual) y en menor medida a la financiación de otros bienes y servicios de elevado costo, como puede ser la compra de vehículos o la realización de reformas en el hogar (p.12).

Para este estudio tomaron en cuenta las siguientes dimensiones:

Primera dimensión: *evolución del crédito de consumo*, ya que, por la década de los años 90, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. El aumento del poder adquisitivo de los peruanos explica este nuevo método de captación. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista. (Ibídem, p.25)

Segunda dimensión: *las ratios de morosidad*, que viene a ser el tanto por ciento de los créditos no pagados de una corporación sobre el total de la cartera de créditos, estos incluyen a los saldos vencidos y no pagados por un tiempo mayor a tres meses, junto con aquellos saldos, vencidos o no, en donde realmente se prologan dudas sobre su reembolso total en tiempo y forma previstos contractualmente. (Ibídem, p.27)

Tercera dimensión: *consumo hipotecario*, el cual es un crédito brindado por una entidad financiera con el fin de poder adquirir una propiedad ya construida, posiblemente un terreno si es que ese fuera el plan. Diferentes fines que se realiza bajo la garantía de la hipoteca sobre el lugar adquirido o construido, cabe resaltar que estos créditos en la actualidad se pactan para poder ser cancelado en el mediano, o también largo plazo (8 a 40 años, aunque lo esperado sea en 20 años). (Ibídem, p.27).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Este proyecto conlleva el tipo de investigación aplicada, ya que se va a realizar basada en teóricos y otros reconocidos. Esta investigación también es conocida como investigación empírica, la cual se establece porque requiere la aplicación de los conocimientos adquiridos, a la vez se adquieren otros, después de innovar y sistematizar la práctica basada en investigación.

Para Lozada (2014) la investigación aplicada es aquella que busca generar conocimiento que se pueda aplicar directamente a los problemas de la sociedad, se fía principalmente en los hallazgos tecnológicos de lo que es la investigación básica (p.1).

3.1.2 Diseño de investigación

El diseño de este proyecto fue no experimental, ya que las variables que están siendo objetos de estudio no se manipulan. Para Baptista, Fernández y Hernández (2014) “Son investigaciones, las cuales se desarrollan sin ninguna manipulación de las variables, se las observa en su ambiente natural para luego poder examinarlas” (p.152).

En la no experimental es imposible manipular las variables, puesto que existen variables independientes; por ende, no se posee un control de manera directa sobre las variables, ni se pueden intentar influir en ellas, porque estas ya han sucedido, de igual manera que sus efectos. Pertenece al tipo descriptivo, correlacional y longitudinal, debido a que busca dar a conocer la asociación que existe entre diferentes conceptos, categorías o las variables.

Los diseños descriptivos, buscan investigar la incidencia y valores en la cual se hace presente las variables en una seleccionada población de estudio. Por ello, esta investigación ayudara a conocer las características de las variables Crédito de Consumo y Deuda Familiar.

Los diseños correlacionales, son en donde existe relación entre variables, de tal manera, están en busca de establecer la intensidad y sentido de conexión entre

dos variables, si una aumenta que pasa con la otra, de igual manera si una disminuye que pasa con la otra. Mousalli (2015, p.17). En esta investigación se busca encontrar la relación entre las variables independiente y dependiente, cuyo efecto nos demuestre cómo ha evolucionado el crédito de consumo en Perú, periodo 2015 – 2020.

También se utilizó el diseño longitudinal o evolutivo, porque el propósito es analizar cambios a través del tiempo. Para Baptista, Fernández y Hernández, “son investigaciones que adjuntan los datos necesarios en diferentes puntos del tiempo, para de esta manera realizar inferencias sobre la evolución del fenómeno, también sus causas y sus respectivos efectos” (p.159).

Tuvo un enfoque cuantitativo Sánchez (2019) menciona que se tratan de fenómenos que se pueden medir a través de la utilización de técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos (p.104), el propósito más importante radica en la descripción, explicación, predicción y control objetivo de sus causas y la predicción de su ocurrencia a partir del desvelamiento de las mismas, con base en el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

3.2. Variables y operacionalización

Para efectos de esta investigación se presentan la variable independiente y dependiente de manera individual.

3.2.1. Variable Independiente

3.2.1.2 Créditos de Consumo

Los créditos de consumo, son aquellos que se les dan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial; consiste en la facilidad de servicios financieros hacia un público en general; en donde se incluye la provisión de cuentas de ahorros y transacciones, hipotecas, préstamos personales, tarjetas de débito y crédito (SBS, 2017).

En los créditos de consumo, se sabe que los montos son de menor nivel y se brindan con mayor flexibilidad en cuanto se refiera a requerimientos y documentación exigida.

Las dimensiones para esta variable independiente son las siguientes:

- ✓ Préstamos Personales
- ✓ Préstamos Vehicular
- ✓ Préstamos para Vivienda
- ✓ Tarjetas de Crédito

3.2.2. Variable Dependiente

3.2.2.1 Deuda Familiar

Es la situación en donde el patrimonio presente del consumidor es escaso bajo el punto de vista en el financiero para poder cancelar de forma íntegro y puntual de sus deudas originadas por gastos corrientes o por la utilización excesiva del crédito. Las deudas por familia vienen en aumento desde el año 2000, este endeudamiento está llegando a niveles preocupantes ya que la población estaría tomando estas deudas para poder mantenerse en sus niveles de vida.

Dentro de esta variable tenemos las siguientes dimensiones:

- ✓ Evolución del crédito de consumo
- ✓ Ratio de morosidad
- ✓ Consumo hipotecario

3.3 Población, Muestra Y Muestreo

3.3.1 Población

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), la población es el grupo de todos los casos que mantengan ciertas especificaciones, y deben estar situados en torno a sus características del contenido, el lugar y por último el tiempo (p.174).

La población está compuesta por los registros históricos de la banca múltiple en Perú, la cual está conformada por 16 bancos, la cual registra los créditos otorgados a la banca de consumo. Esos bancos son: Banco de Comercio, Banco de Crédito del Perú, Banco Interamericano de Finanzas (BanBif), Banco Pichincha, Interbank, Scotiabank Perú, MiBanco, BBVA, Banco GNB Perú, Banco Azteca, Citibank Perú y Banco de la Nación.

3.3.2. Muestra

La muestra es la parte de unidades representativas de la población, que ha sido seleccionada aleatoriamente y que están sometidas a la observación científica con el fin de obtener resultados que sean válidos para el universo total, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso.

La muestra del estudio está compuesta por el registro de los créditos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú. Estos datos serán obtenidos de la base de datos estadísticos de entidades públicas como: BCR, SBS y ASBANC. (anexo3)

3.3.3. Muestreo

El muestreo es el instrumento que tiene una gran validez en la investigación, pues es el medio por el cual el investigador puede seleccionar las unidades que representen a la población para posteriormente obtener los datos que se necesitan para realizar la investigación.

El presente trabajo de investigación utiliza el muestreo no probabilístico, el cual para Otzen y Manterola (2017) menciona que “Las muestras no probabilísticas son la selección de los sujetos a estudio y dependen de ciertas características, criterios (p.220). La muestra seleccionada fue tomada de las estadísticas anuales de los préstamos de consumo otorgados por la banca múltiple, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú, extraídas del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

3.4.1 Técnica

Las técnicas de recolección de datos son los distintos procesos en las cuales se obtiene datos necesarios (De Aguiar, 2016). Algunas técnicas son observación directa, análisis documental y también del contenido, entre otros. Para este proyecto la técnica a utilizar, es el análisis documental, puesto que los datos que se van a recolectar son principalmente las series cronológicas de los créditos de consumo, durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

3.4.2 Instrumentos

Para De Aguiar (2016) un instrumento de recolección de datos es el recurso por el cual el investigador se basa para estar cerca de las variables de estudio, y, por consiguiente, extraer información de ellos. De este modo el instrumento habilita toda la labor antes de la investigación, resumen los aportes del amplio marco teórico al seleccionar u obtener los datos que se necesitan de las variables para la investigación.

El instrumento a utilizar para esa investigación es la ficha de registro de datos de donde se obtendrá la data de los periodos 2015 – 2020 tanto para créditos de consumo y Deuda Familiar, extraída del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS) y la Asociación de Bancos del Perú.

3.5 Procedimientos

Finalizado la evaluación de los instrumentos, sigue la aplicación, que depende de las características de la investigación, se realiza en un solo momento, para ser sistematizadas a la disposición y medida de la investigación.

Se procedió a generar estadísticas descriptivas de las variables: créditos de consumo y deuda familiar durante el período de los años 2015 al 2020 en el Perú.

Para la variable créditos de consumo se tomó los registros de los préstamos personales y su dimensión total de créditos personales y tarjetas de crédito junto a su dimensión préstamo total por tarjetas. Para la variable deuda familiar se consideraron los registros la evolución de los créditos de consumo y sus indicadores número total créditos de consumo y total créditos directos de consumo.

También se considerarán las ratios de morosidad con sus dos indicadores: morosidad créditos de consumo y morosidad créditos hipotecarios. Todo eso con la finalidad de determinar la relación o tendencia entre las variables crédito de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 - 2020.

3.6 Método de análisis de datos

Los datos estadísticos recopilado para las variables de estudio cuyos registros pertenecen a la base de datos de instituciones públicas como BCR, SBS y ASBANC en el periodo 2015 - 2020, serán analizados y procesados por el

programa SPSS. Así mismo se utilizó el modelo de correlación para determinar la relación entre las variables crédito de consumo y deuda familiar.

3.7 Aspectos éticos

Para la investigación, se cumplió con todo lo establecido en la guía de elaboración de productos observables, así mismo se ha respetado el Código de Ética de la Universidad Cesar Vallejo, por tanto, se asegura que los datos y resultados que se obtuvieron son totalmente veraces. En este sentido se realizó la investigación respetando los derechos del autor, así mismo se hizo uso de las normas APA y las citas textuales brindadas por los autores, además de pasar por el software Turnitin para la legitimidad de esta investigación. Si mismo se presentara la declaración de autenticidad bajo juramento que este trabajo es de nuestra autoría.

IV. RESULTADOS

4.1 Estadística descriptiva:

4.1.1 Evolución de los créditos de consumo

El mercado crediticio peruano atravesó por un importante proceso de expansión, que se reflejó substancialmente en la dinámica del segmento de crédito de consumo, y en la marcada competencia entre las instituciones financieras, que ofrecieron esta modalidad de préstamo. Las operaciones de crédito de consumo en el Perú experimentaron un crecimiento sustancial en los comienzos de la década de los noventa, el sistema financiero del Perú se enfocaba únicamente a destinar los créditos a las empresas. La situación económica en ese entonces y el clima de mayor competencia al interior de la banca contribuyeron a que la oferta de crédito de consumo se incrementó de manera progresiva. Las empresas bancarias realizaron esfuerzos tendientes a lograr una reducción gradual del costo de acceso al crédito. Es así, que las instituciones al darse cuenta de la necesidad, tomaron la decisión de ingresar a ese mercado con fuerza, de esta manera se generó un “boom” en la banca minorista, Banco Central de Reserva del Perú (2019).

En la actualidad, el crédito de consumo propone diversos tipos de préstamos como son: préstamos personales, los créditos de vivienda, tarjetas de créditos y préstamos vehiculares, los cuales han tenido un crecimiento constante. En esta investigación se analizó la evolución que han tenido los créditos de consumo en los últimos cinco años, donde: Para diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente a diciembre de 2016. A marzo 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente. A diciembre de 2018, los créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos.

Al siguiente año, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a

diciembre 2019. Entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020.

Tabla 1

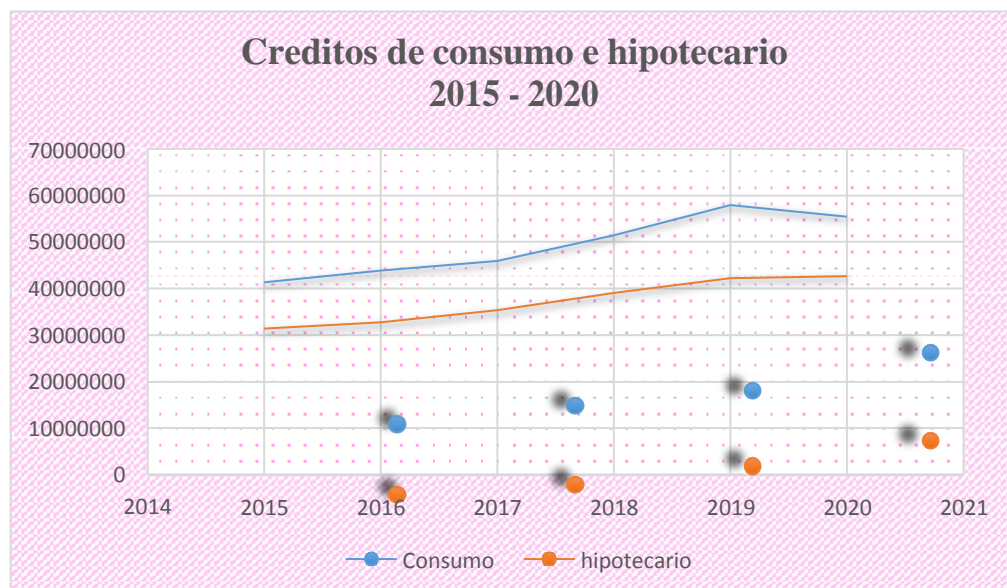
Créditos de consumo otorgados

Años	Crédito de Consumo S./Mill.
2015	72 740 970
2016	76 717 557
2017	81 376 091
2018	90 438 174
2019	100 169 143
2020	96 930 403

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 1

Evolución de los créditos de consumo 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

Tabla 2

Total por tipo de préstamo

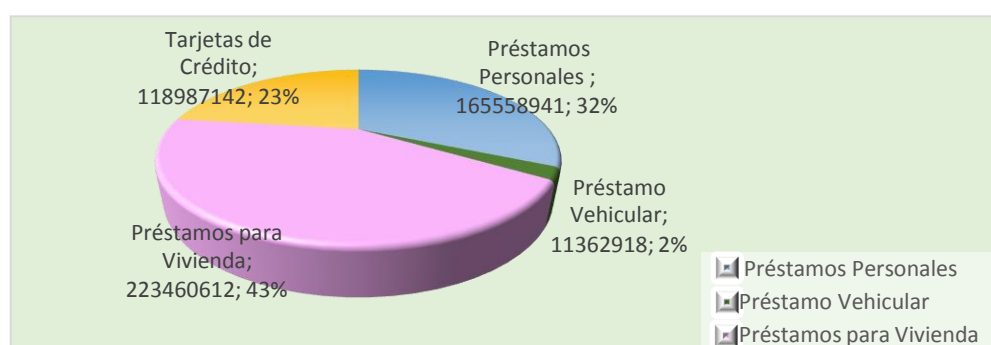
AÑOS	Préstamos Personales	Préstamo Vehicular	Préstamos para Vivienda	Tarjetas de Crédito
2015	21 941.637	2 214.681	31 387.884	17 163.687
2016	23 490.789	1 953.686	32 792.265	18 440.531
2017	25 352.243	1 837.665	35 396.770	18 751.268
2018	28 535.126	1 728.635	39 020.874	21 119.152
2019	33 002.697	1 840.182	42 217.476	23 074.841
2020	33 236.448	1 788.068	42 645.343	20 437.663

Fuente: Los presentes autores, en base a datos registrados en la SBS.

De acuerdo a lo que se observa en el gráfico 2, desde el 2015, hasta Junio de 2020, se han realizado movimientos importantes en los crédito de consumo, los cuales se basaron de manera general en el incremento de los préstamos que se otorgan, que relativamente se detallan en que los préstamos vehiculares representan el 2% del movimiento, siendo este el crédito menos requerido por las personas, seguido por las tarjetas de crédito que equivalen el 23%, luego se ubica los préstamos personales que es uno de los créditos que más repercute en el sistema financiero, y por último se tiene a los créditos otorgados en préstamos hipotecarios, con un 43%, crédito que más movimiento e incremento generó.

Grafico 2

Distribución de créditos otorgados 2015 – 2020.



Fuente: Los presentes autores fiándose de datos otorgados por la SBS

4.1.1 Evolución de la deuda familiar

En los últimos cinco años el aumento de la deuda de las familias se debe principalmente al alza de los créditos destinados al consumo, que se situaron en 295 909 001 millones de soles. También subieron, aunque menos, los créditos destinados a la vivienda, que se situaron en 223 460 612 millones de soles. Se llegó a esta situación, porque, en primer lugar, la deuda por habitante en Lima se multiplicó por cinco entre 2001 y 2017. En segundo lugar, el 80% de los peruanos gasta por encima de sus ingresos. En tercer lugar, el 29% de las familias se encuentra sobre endeudada, es decir, paga mensualmente cuotas mayores que el 40% del ingreso que reciben.

Tabla 3

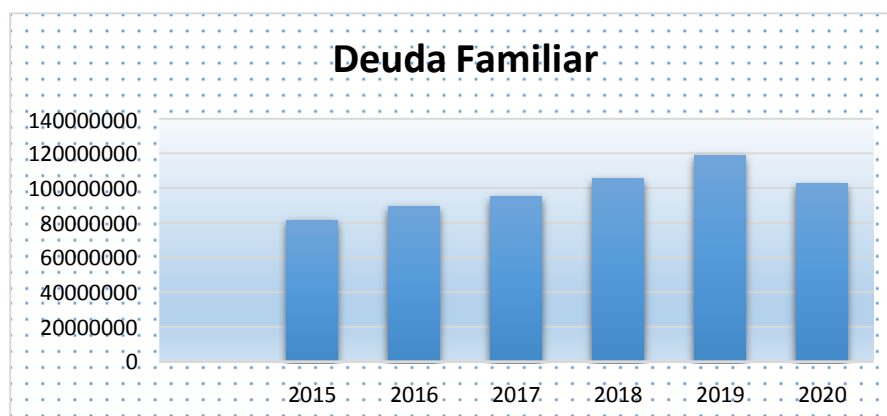
Deuda familiar 2015 - 2020

AÑOS	Deuda Familiar S/.Mill.
2015	81 620 000
2016	89 516 000
2017	95 043 000
2018	105 663 000
2019	119 058 000
2020	102 583 515

Fuente: datos registrados en la SBS

Grafico 3

Deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores, basándose en registros de la SBS.

4.2 Prueba de normalidad

Los análisis de normalidad, tienen el fin de examinar cuánto difiere la distribución de los respectivos datos observados con relación a lo esperado si procediesen de una distribución normal con la misma media y desviación típica.

Tabla 4

Resumen de procesamiento de casos

	Resumen de procesamiento de casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Deudafamiliar	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%
Créditosconsumo	6	100,0%	0	0,0%	6	100,0%

Fuente: Los autores en base a datos proporcionados por la SBS y procesados por el SPSS

H0: Los datos de las variables no siguen una distribución normal.

H1: Los datos de las variables siguen una distribución normal.

Tabla 5

Pruebas de normalidad

	KOLMOGOROV-SMIRNOVA			SHAPIRO-WILK		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	SIG.
Deuda_Familiar	,137	6	,200*	,988	6	,984
crédito _Consumo	,174	6	,200*	,934	6	,611

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

Interpretación:

El valor Sig. es mayor 0.05 por lo tanto se acepta la H1; para esta investigación se utilizó estadísticas paramétricas, el estadígrafo recomendado es el coeficiente de correlación de Pearson ya que se analizó la relación entre dos o más variables. Así mismo, se trabajó con el estadístico Shapiro-wilk, ya que es menor a 50 datos.

4.3 Estadística inferencial:

4.3.1 Análisis de correlación

El análisis de correlación se utiliza con la finalidad de describir el grado en el que una variable está linealmente relacionada con otra. En éste se analiza la relación entre las variables independientes y dependiente, medidas por intervalos o razón, y el coeficiente de correlación obtenido puede variar entre -1.00 (correlación negativa perfecta) y +1.00 (correlación positiva perfecta); se emplea de forma conjunta con el análisis de regresión (Baptista, Hernández y Fernández (2014, p305). Para conocer si la variable Crédito de consumo tenía relación con la Deuda Familiar se llevó a cabo una correlación de Pearson, (Tabla 6).

Tabla 6

Correlación de variables

			¹ DF Y	² CC X	³ PP X1	⁴ PV X2	⁵ PV X3	⁶ PT X4
Correlación de Pearson	Deuda familiar Y		1	.939	.887	-.741	.895	.994
	Crédito consumo X		.939	1	.990	-.743	.992	.937
	Prestamos personal X1		.887	.990	1	-.712	.995	.884
	Préstamos vehicular X2		-.741	-.743	-.712	1	-.763	-.717
	Prestamos Vivienda X3		.895	.992	.995	-.763	1	.891
	Préstamos Tarjetas X4		.994	.937	.884	-.717	.891	1
Sig.(bilateral)	Deuda familiar Y			.005	.018	.092	.016	.000
	Crédito consumo X		.005		.000	.091	.000	.006
	Prestamos personal X1		.018	.000		.113	.000	.019
	Préstamos vehicular X2		.092	.091	.113		.078	.109
	Prestamos Vivienda X3		.016	.000	.000	.078		.017
	Préstamos Tarjetas X4		.000	.006	.019	.109	.017	
Tamaño de efecto	p			0.96	.82	.86	.99	.94
Potencia estadística	1- β			0.81	.81	.81	.99	.82

Fuente: Datos de la SBS y Tabla extraída de SPSS.

¹ Deuda Familiar

² Crédito de consumo

³ Préstamos personales

⁴ Préstamo vehicular

⁵ Préstamo vivienda

⁶ Préstamo tarjeta de crédito

Los resultados obtenidos en la prueba de correlación para Créditos de consumo y Deuda familiar muestran que cuatro dimensiones de créditos de consumo tienen una relación con la deuda familiar en Perú, las correlaciones que van de -.741 a .994 muestran tamaños del efecto altos, lo que indica que la magnitud de esta relación es importante y relevante.

4.3.2 Contraste de hipótesis

Hipótesis general

Ho Los créditos de consumo no se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

H1 Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú.

Tabla 7

Estadísticas Hipótesis General (x, y)

AÑOS	Créditos de Consumo	Deuda Familiar
2015	72740970	81620000
2016	76717557	89516000
2017	81376091	95043000
2018	90438174	105663000
2019	100169143	119058000
2020	96930403	102583515
	518372338	593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ Para el análisis de las variables crédito de consumo (X) y deuda familiar (Y), se tomaron los datos estadísticos brindados por la SBS (tabla 7), donde se muestran los datos totales por año de créditos de consumo y deuda familiar en el periodo 2015 a 2020.
- ❖ A su vez se demostró que hay una correlación de Pearson positiva muy fuerte de 0.939 entre la variable independiente (crédito de consumo) y la dependiente (deuda familiar). Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ Los créditos de consumo y deuda familiar tuvieron como resultado un valor de Sig. de 0.005, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo tanto, se

confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho).

Tabla 8

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio de cuadrado de R	Cambio en F	df1	df2	Sig. Cambio en F
1	,939 ^a	,882	,852	5058256,529	,882	29,893	1	4	,005

a. Predictores: (Constante), créditoconsumo

b. Variable dependiente: Deuda familiar

Fuente: Los autores, Tabla extraída de SPSS.

Según el resumen del modelo (Tabla 8), se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0.882, el que indica que el 88,2% de la variación de la variable dependiente Deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 9

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	76484072183 7929,200	1	76484072183 7929,200	29,893	,005 ^b
	Residuo	10234383645 8091,470	4	25585959114 522,867		
	Total	86718455829 6020,800	5			

a. Variable dependiente: Deudafamiliar

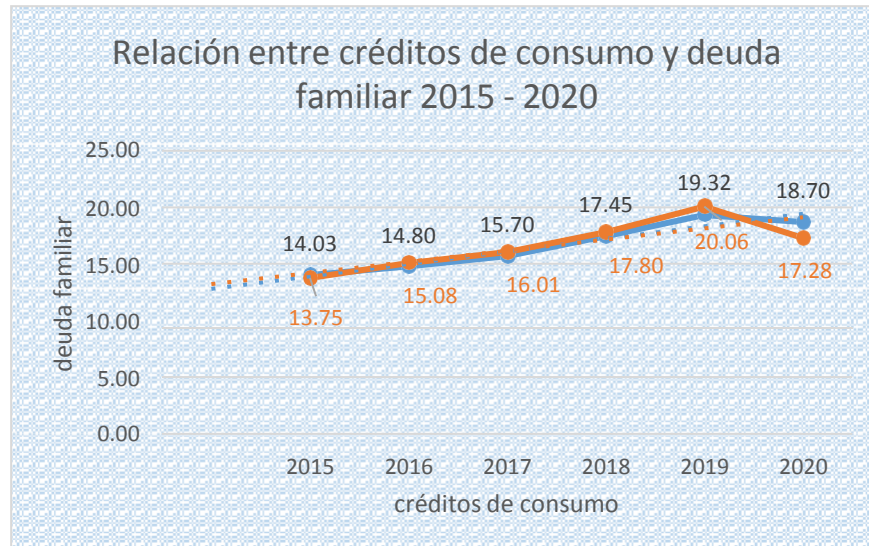
b. Predictores: (Constante), créditoconsumo

Fuente: Los autores en base a datos registrados en la SBS y procesados en el SPSS

De forma conjunta (Tabla 9), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.05. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, es decir, la regresión como un todo es significativa, por lo que sí existe un modelo de regresión.

Grafico 4

Relación entre crédito de consumo y deuda familiar 2015 -2020



Fuente: Los autores en base a información que brinda la SBS

Hipótesis específica 1

Ho Los préstamos personales no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 10

Estadísticas Hipótesis específica 1 (x1, y)

AÑOS	D1: Préstamos Personales		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	21941637	21.0	81620000
2016	23490789	20.01	89516000
2017	25352243	16.12	95043000
2018	28535126	12.23	105663000
2019	33002697	11.69	119058000
2020	33236448	11.38	102583515
	165558941		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Para este análisis se hizo uso de la dimensión préstamo personal X1 y la deuda familiar (Y), con datos brindados por la SBS (tabla 10) donde se muestra el total por año de los créditos personales otorgados por la banca múltiple con su respectivo tipo de interés por año, donde se puede observar que ha tenido un descenso significativo por cada año; así mismo, se tiene el total de la deuda familiar en el mismo periodo. Se obtuvieron como resultados en Correlación de Pearson el valor de Sig. de 0.018, siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es significativo. Por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho). A su vez nos demuestró que hay una correlación positiva considerable de 0.887 entre los préstamos personales y la deuda familiar en Perú.

Tabla 11

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Estadísticos de cambio				
					Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,896 ^a	,803	,672	7537213,314	,803	6,132	2	3	,087

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Prestamos.Personal

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores en base a los datos extraídos y procesados en el SPSS

Según el resumen del modelo (Tabla 11), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,896, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos personales, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 89, 6%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0.803, el que indica que el 80, 3% de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicado por la variable independiente.

Tabla 12

ANOVA

ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	69675580465	2	34837790232	6,132
		1639,900		5819,940	
	Residuo	17042875364	3	56809584548	
		4380,840		126,945	
	Total	86718455829	5		
		6020,800			

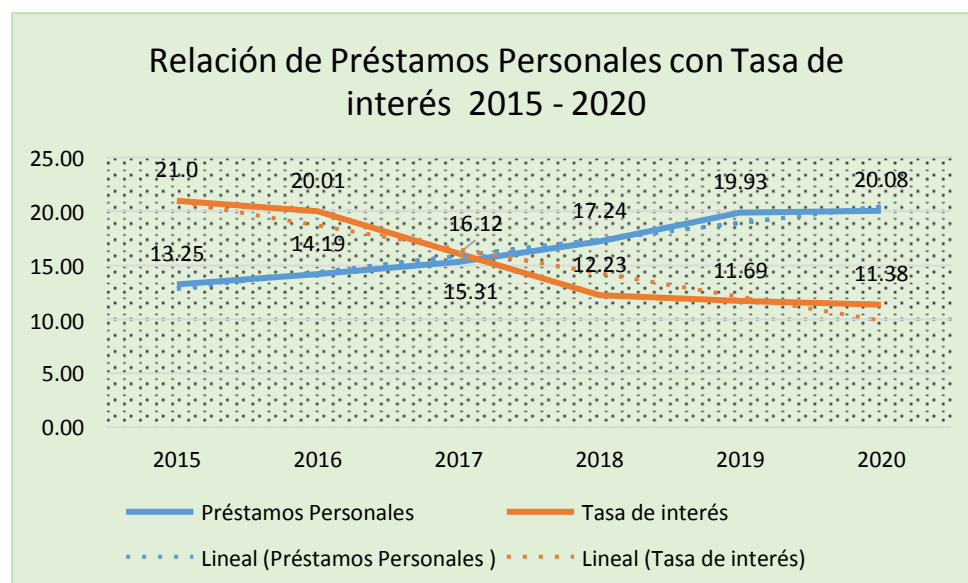
a. Variable dependiente: Deudafamiliar
b. Predictores: (Constante), Tasadeinteres, Prestamospersonales

Fuente: Los autores en base a la información extraída y procesados en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 12), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del .087. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna donde se acepta que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 5

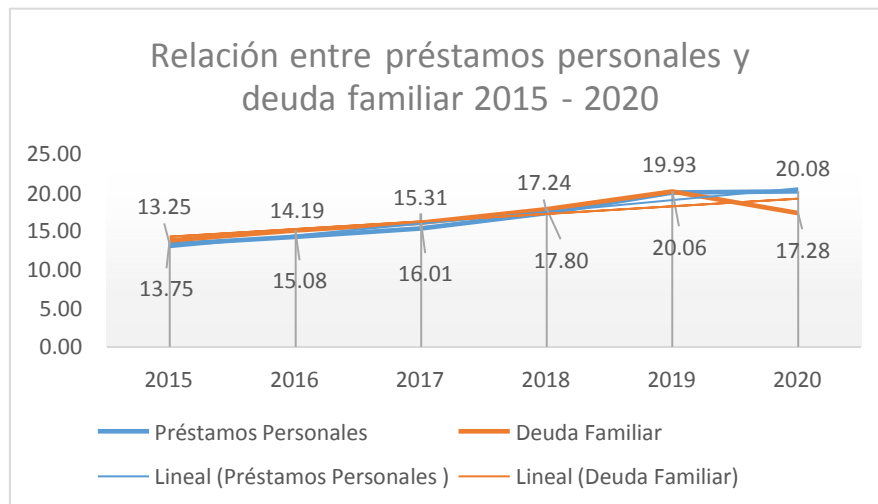
Relación de préstamos personales con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información registrada en la SBS

Grafico 6

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por la SBS

Hipótesis específica 2

Ho Los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 13

Estadística hipótesis específica 2 (x2, y)

AÑOS	D2: Préstamo Vehicular		Deuda Familiar
	T. Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	2214681	11.05	81620000
2016	1953686	10.73	89516000
2017	1837665	10.68	95043000
2018	1728635	11.02	105663000
2019	1840182	10.54	119058000
2020	1788068	10.67	102583515
	11362918		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis se utilizaron la dimensión préstamo vehicular X2 y la deuda familiar (Y), los datos estadísticos analizados fueron proporcionados por la SBS (tabla 13), donde se evidencia el total de créditos con su respectivo tipo de interés para este tipo de préstamo brindado por la banca multiple, cabe señalar que este es el préstamo que más elevado tiene su interés, también se muestra el total de la deuda por cada año de estudio. El resultado obtenido de valor de Sig. es 0.092, siendo mayor del valor 0.05. Por lo que se confirma la hipótesis nula (H0), y se rechaza la hipótesis de estudio (H1). A su vez nos demuestra que hay una correlación negativa considerable de -.741 entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar, pues este tipo de crédito ya no tiene tanto apogeo en la banca multiple.

Tabla 14

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio			
						Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,787 ^a	,619	,364	10498671,222	,619	2,434	2	3	,235
a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular									
b. Variable dependiente: Deuda_Familiar									
Fuente: Tabla extraída del SPSS en base a información recolectada de la SBS									

Según el resumen del modelo (Tabla 14), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,787, el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos vehiculares, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 78,7%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,619, el que indica que el 61,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 15

ANOVA

ANOVA ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	5365182660209 29,940	2	2682591330104 64,970	2,434	,235 ^b
	Residuo	3306662922750 91,060	3	1102220974250 30,360		
	Total	8671845582960 21,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

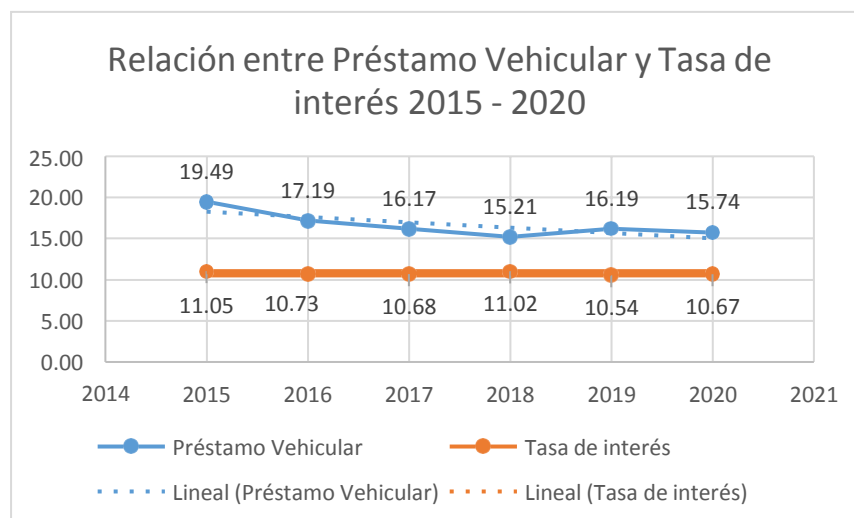
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamo.Vehicular

Fuente: Extraída del SPSS con base en los datos que presenta la SBS

De forma conjunta (Tabla15), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.235. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 7

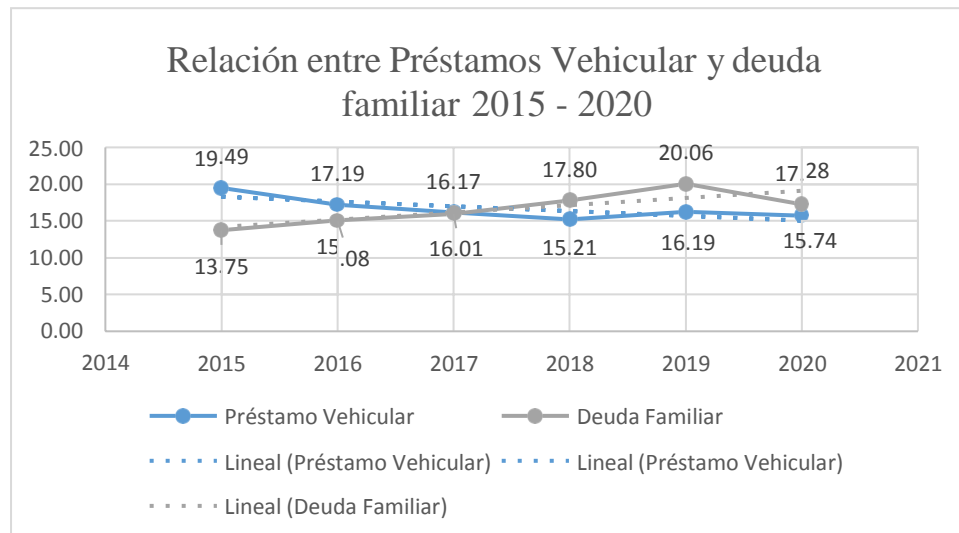
Relación Préstamos vehicular con tasa de interés 2015 - 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionada por en la SBS

Grafico 8

Relación préstamos personales con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información brindada por el SBS

Hipótesis específica 3

Ho Los préstamos para no vivienda se relacionan con la deuda familiar.

H1 Los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 16

Estadísticas Hipótesis específica 3 (x3, y)

AÑOS	D3: Préstamos para Vivienda		Deuda Familiar
	Créditos (S/.)	Tasa de interés	
2015	31387884	8.95	81620000
2016	32792265	8.52	89516000
2017	35396770	7.76	95043000
2018	39020874	7.6	105663000
2019	42217476	7.0	119058000
2020	42645343	6.74	102583515
	223460612		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

Interpretación:

- ❖ En este análisis utilizamos la dimensión préstamo para vivienda X3 y la deuda familiar (Y), con datos estadísticos de SBS (tabla 16) tomando como datos los créditos hipotecarios brindados del 2015 al 2020, este tipo de crédito tiene buena recepción a su vez el tipo de interés tiende a bajar anualmente.
- ❖ En este caso la correlación es de 0,895, lo que significa que existe una relación lineal alta entre los préstamos de vivienda con la deuda familiar. Es decir, en la medida que se adquiere mayores préstamos de vivienda, mayor será el nivel de la deuda familiar.
- ❖ En préstamos de vivienda y deuda familiar la significancia es de 0.16%, lo que indica que existe una correlación entre indicador y la variable dependiente.
- ❖ Respecto a tasa de interés y deuda familiar el nivel de significancia es de 0,22%, lo que indica que hay una correlación baja entre el indicador y variable dependiente
- ❖ La correlación que se da entre la tasa de interés y la deuda familiar fue - 0,877 esto debido a que la tasa de interés tiende a bajar cada año.

Tabla 17

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,964 ^a	,929	,881	4540702,425	,929	19,530	2	3	,019

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Préstamos.Vivienda

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Extraída del SPSS, realizada con datos que proporciona la SBS.

Según el resumen del modelo (Tabla 17), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,964 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r^2) de 0,929, el que indica que el 92,9%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 18

ANOVA

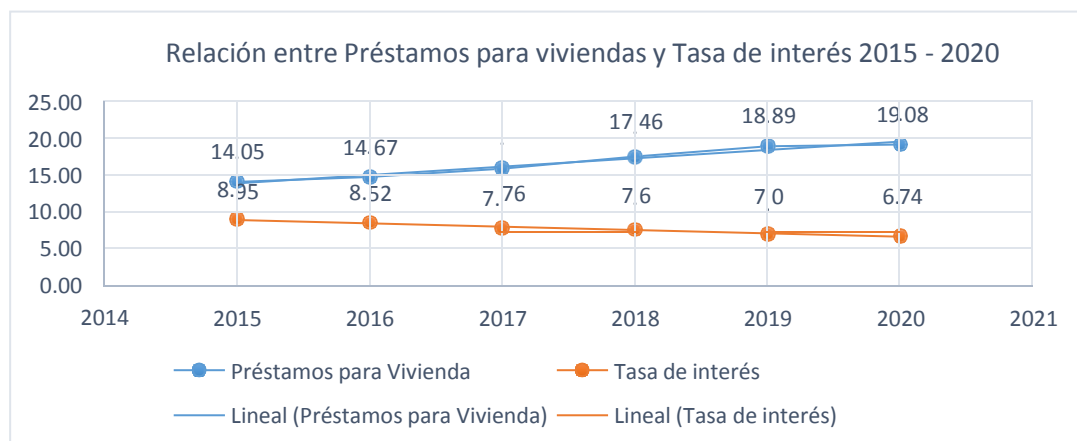
ANOVA ^a					
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F
1	Regresión	80533062277 0259,900	2	40266531138 5129,940	19,530
	Residuo	61853935525 760,920	3	20617978508 586,973	
	Total	86718455829 6020,800	5		

Fuente: Extraída del análisis realizado en el SPSS.

De forma conjunta (Tabla 18), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0,19. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta que los préstamos para vivienda se relacionan con la deuda familiar.

Grafico 9

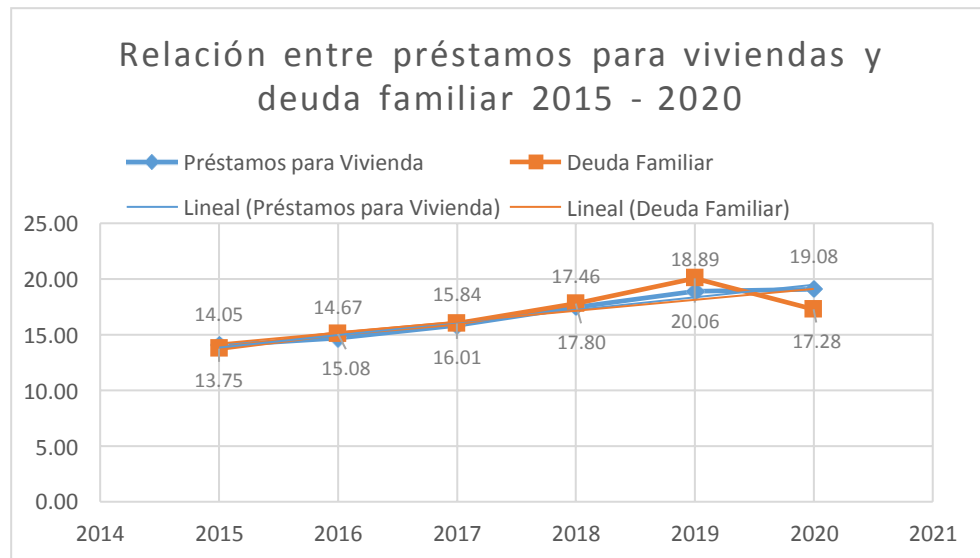
Relación préstamos para vivienda con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información que proporciona la SBS

Grafico 10

Relación de préstamos para vivienda con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en datos que presenta la SBS.

Hipótesis específica 4

Ho Los préstamos por tarjetas de crédito no se relacionan con la deuda familiar

H1 Los préstamos por Tarjetas se relacionan con la deuda familiar.

Tabla 19

Estadísticas Hipótesis específica 4 (x4, y)

AÑOS	D4: Tarjetas de Crédito		Deuda Familiar
	T. consumo	Tasa de interés	
2015	17163687	49.0	81620000
2016	18440531	51.91	89516000
2017	18751268	54.33	95043000
2018	21119152	50.36	105663000
2019	23074841	46.81	119058000
2020	20437663	44.72	102583515
	118987142		593483515

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguro (SBS)

En este análisis utilizamos la dimensión préstamo tarjetas X4 y la deuda familiar (Y), con datos obtenidos de la SBS (tabla 19) donde se registra los créditos otorgados por cada año estudiado junto a su tasa de interés que es la más elevada respecto a créditos de consumo, también se registra el total de deuda familiar por año. Se obtuvo un valor de Sig. De 0.000, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, existiendo una relación alta .994 entre los préstamos por tarjetas de crédito y la deuda familiar. Así mismo, este tipo de préstamo es el más fácil y rápido de adquirir pues no solo es brindado por la banca múltiple sino también por financieras tiendas por departamento o centros comerciales.

Tabla 20

Resumen del modelo

Resumen del modelo ^b									
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Cambio en R cuadrado	Estadísticos de cambio Cambio en F	gl 1	gl 2	Sig. Cambio en F
1	,995 _a	,990	,984	1687977,857	,990	150,677	2	3	,001

a. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

b. Variable dependiente: Deuda_Familiar

Fuente: Los autores, extraído del SPSS, en base a los datos obtenidos.

Según el resumen del modelo (Tabla 20), se obtuvo un coeficiente de correlación (r) de ,995 el cual indica que existe una correlación positiva media entre variables, es decir, los datos de los préstamos de vivienda, la tasa de interés y deuda familiar están relacionados entre sí en 96,4%. Además, se obtuvo un coeficiente de determinación múltiple (r²) de 0,990 el que indica que el 99,0%, de la variación de la variable dependiente deuda familiar es explicada por la variable independiente.

Tabla 21

ANOVA

ANOVA ^a						
	Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	858866454447 153,500	2	429318375281 857,200	150,677	,001 ^b
	Residuo	831810384886 7,540	3	284926924410 2,143		
	Total	867184558296 021,000	5			

a. Variable dependiente: Deuda_Familiar

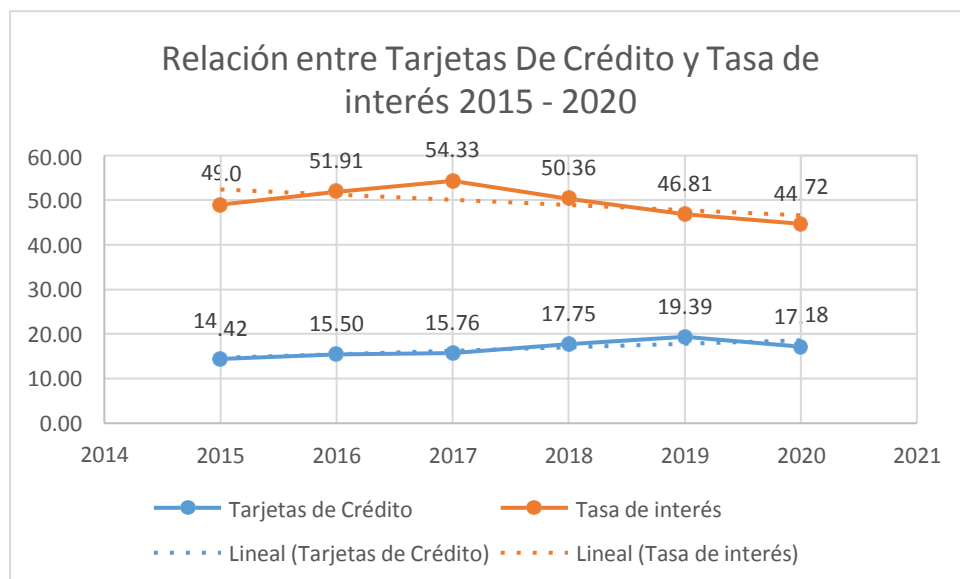
b. Predictores: (Constante), Tasa_interés, Tarjetas.Crédito

Fuente: Tabla extraída del SPSS

De forma conjunta (Tabla 21), la variable independiente tiene un nivel de significación asumido del 0.01. Por este motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa donde se acepta los otorgamientos de tarjetas de crédito influyen en la deuda familiar.

Grafico 11

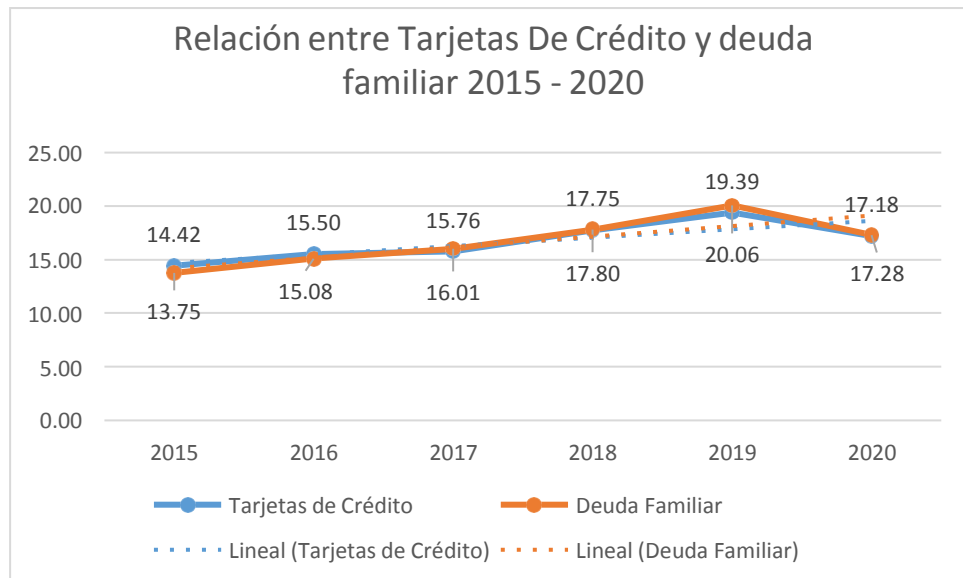
Relación tarjetas de crédito con tasa de interés 2015 – 2020



Fuente: Los autores en base a información proporcionado por la SBS

Grafico 12

Relación tarjetas de crédito con deuda familiar 2015 – 2020



Fuente: Los autores basándose en la información que proporciona la SBS

V DISCUSION

El proyecto de investigación tuvo como objetivo principal analizar la evolución de los créditos de consumo y la deuda familiar en Perú, periodo 2015 – 2020. Así mismo, para tener un mejor resultado se plantearon objetivos específicos que fueron de mucha ayuda para llegar al objetivo principal, estos objetivos fueron: Identificar la relación tanto en préstamos personales, préstamos vehiculares, préstamos por vivienda y préstamo por tarjetas de crédito en la deuda familiar.

La hipótesis general que se planteó en esta investigación fue: Los créditos de consumo se relacionan con la deuda familiar en el Perú. Para ello se tomaron como datos estadísticos los registros históricos de la banca múltiple en Perú, en dichos años, los cuales mostraron el crecimiento que han tenido año a año tanto los créditos de consumo como los hipotecarios. Siendo que, en diciembre de 2015, el total de los créditos de consumo fueron de S/ 41 320 millones y los créditos hipotecarios aprobados fueron de S/ 31 387 millones. Al siguiente año hubo un incremento tanto para créditos de consumo e hipotecarios de S/ 43 885 y S/ 32 792 millones respectivamente. En 2017, se registró un incremento anual de 2,26% del total de créditos otorgados, donde, los créditos de consumo y los hipotecarios registraron desembolsos por S/ 55 464 millones y S/ 40 523 millones respectivamente, llegando a diciembre de 2018, donde estos mismos créditos de consumo registraron saldos de S/ 51 382 millones y los hipotecarios registraron y S/ 39 020 millones, con participaciones de 21,43% y 15,02% en la cartera de créditos. Para 2019, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento anual de 11,4%, alcanzando un total de S/ 100 169 millones a diciembre 2019, y entre enero y junio 2020, los créditos para actividades empresariales registraron un incremento semestral de 8,3%, alcanzando un saldo de S/ 214 689 millones. Asimismo, los créditos a hogares (consumo e hipotecario) registraron un incremento de 9,9%, a comparación de los mismos meses del año anterior alcanzando un saldo de S/ 96 930 millones a junio 2020. Así mismo, se propuso comprobar si hay una relación directa y significativa entre los créditos de consumo y la deuda familiar en el Perú, al procesar los datos se obtuvo un resultado el valor de Sig. es .005, por lo que el coeficiente es significativo y se obtuvo un valor de 0,939 r de Pearson, lo que significa un alto grado de correlación entre las variables

de estudio, lo que demostró que a más sean los préstamos solicitados más grande será la deuda familiar año a año, este resultado está en relación con su teórico propuesto Hassan (2011) citado por Muhammad (2014), plantea que los créditos de consumo son muy útiles para proporcionar altos niveles de vida a las personas al poder elevar su poder adquisitivo a los diversos bienes de consumo que antes estaban fuera de su alcance, lo dicho por el autor tuvo relación con esta investigación ya que se explicó que en los últimos años, los créditos de consumo han experimentado el mayor dinamismo entre los tipos de crédito otorgados por el sistema financiero, y es que estos representan la entrada para que la población sin historial crediticio acceda al sistema, a través de los diferentes productos de consumo que ofrece: líneas de tarjetas de crédito, préstamos de libre disponibilidad, préstamos por convenios, créditos vehiculares, entre otros. Así, se pasó de tener 3.5 millones de personas con créditos de consumo en el año 2008 a poseer 6.4 millones al cierre de 2019, lo cual representa un incremento de 67%. Por otro lado, la SBS (2015) afirma que los créditos de consumo beneficia a las personas en lo que es elevar su nivel de vida, por medio de los créditos de consumo, al cederles los medios necesarios, ya sea al crédito o en efectivo, que sirva para adquirir los bienes que comúnmente no se obtienen por falta de poder adquisitivo, relacionando su teoría con nuestro estudio, se afirma que los créditos de consumo son importantes en la vida cotidiana de las familias y de las personas, ya que se evidencia movimiento en aumento de los tipos de créditos durante los años estudiados, lo que significa que, las familias, se endeudan con los diferentes tipos de crédito, para poder mejorar su calidad de vida, su ambiente y/o nivel de vida, se reconoce que los hogares son capaces de endeudarse con tarjetas de crédito, por un vehículo, por un hogar por préstamos, que a la larga tendrán la finalidad de mejorar su status social. A si mismo su investigación está en concordancia con los planteado por Adicae (2014) quienes manifiestan que es la necesidad la que hace que los clientes recurran a este tipo de créditos rápidos como consecuencia de algún pago de carácter urgente, en estos momentos de crisis, de deudas hipotecarias y de falta de liquidez, son frecuentes los casos en los cuales una familia se ve en la necesidad de recurrir a estas fórmulas para pagar imprevistos sobre todo los relacionados con el hogar (pago de alquiler, avería de electrodoméstico, material escolar, etc.

Lo antes mencionado tiene relación con Medina (2017), quien demostró a lo largo de su investigación que los niveles de créditos directos demuestran una tendencia positiva respecto a los depósitos y a la morosidad, como resultados r Pearson de 0.953 y Sig. de 0,001 entre sus variables de estudio, indicando que los créditos incrementarían en 1.18% trimestralmente si incrementan en 1% los depósitos; y en 0.7% trimestralmente si la morosidad incrementa en 1%. Contrastando con nuestro trabajo, a un exceso de créditos de consumo aumenta la deuda familiar, y de alguna manera ocasionaría aumentos o baja en lo que respecta la inversión del dinero de las personas, pues, aunque el sistema financiero, ofrezca productos crediticios que se ajustan más a las necesidades de la población si se continua con las facilidades para acceder a los créditos llegará el día en que las familias no puedan sostener el pago de las deudas. Todo eso lo refuerza Coletta, De Bonis y Piermattei (2014) quienes realizaron un estudio donde su hipótesis fue que “los niveles de deuda de los hogares ha sido la raíz de tanto la crisis financiera mundial como la crisis de la deuda soberana en la zona del euro” donde a través de la correlación de Pearson de 0.857 confirmaron que el factor determinante de la deuda de los hogares se encuentra tanto del lado de la demanda como del lado de la oferta, por lo tanto si en el Perú, no se pone un límite o se es más cauteloso con la evaluación a la hora de aprobar los créditos al pasar de los años esto podría traer muchas repercusiones al sistema financiero pues el nivel de deuda por familia sería muy elevado al igual que las tasa de morosidad, Eso podría cambiar si tal como lo plantea Birkenmaier, J. (2019), quien en su análisis sugiere que el acceso a las finanzas del consumidor y el comportamiento de la gestión financiera del consumidor están fuertemente asociados con exclusividad del conocimiento financiero. Por lo tanto, la accesibilidad al crédito de consumo debe estar alineada al criterio financiero y la responsabilidad económica, para tomar decisiones acertadas al momento de solicitar un préstamo y realizar una adecuada administración del mismo, es necesario contar con amplia información sobre definiciones y tipos de crédito que existen, así como las diversas formas de financiamiento que se ofrecen en el sistema financiero. De igual forma, se ha de ser sensible ante el significado de las deudas y de las consecuencias y responsabilidades que conlleva la misma.

-Para la hipótesis específica 01: Los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar; se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple

en los años 2015-2020, donde se registra que en el año 2015 solo en préstamos personales se desembolsó S/. 21'941,637 millones y a junio de 2020 estos mismo prestamos llegaban a S/. 33'236,448 millones, principalmente el segundo trimestre del 2020 fue donde más se solicitaron estos créditos debido a la coyuntura que se vive actualmente por la pandemia de Covid-19. Este tipo de préstamo representa el 32% del total del crédito de consumo otorgados por la banca múltiple en los años 2015 -2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia de 0.018 y de correlación r Pearson 0.887, se puede comprobar que existe correlación positiva alta entre los préstamos personales y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. El hallazgo y resultado obtenido, está en relación con Vásquez (2017), quien como resultado de correlación de Pearson obtuvo un 0.416 en su investigación, en donde acepta su hipótesis que los factores del sobreendeudamiento afectan de manera directa la economía familiar, es decir, que sea cual sea la razón o factor por el cual un individuo decida acudir al préstamo personal, afectará directamente su hogar trayendo diversas repercusiones sobre su economía, en donde pueden haber consecuencias considerables, si se hace referencia a la relación de ambas investigaciones, es que tanto uno como el otro, influyen para que la deuda familiar aumente, ya que, cuando el individuo necesita realizar operaciones, en la gran mayoría de casos, recurre a este tipo de crédito, tal cual ha venido sucediendo estos últimos tiempos, personas que detrás tienen una familia, al verse sujetos a una situación en la que necesitan financiar sus gastos, aceptan el préstamo personal generando una gran deuda por hogar, de todo ello se concluye que mientras más dificultades tengan las personas por conseguir ingresos, más serán las razones que tengan para acudir al crédito personal, afectando y promoviendo de esta manera una deuda de hogar; esta situación está directamente relacionado con el estudio de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, en relacion al trabajo realizado se muestra que las familias optan por los préstamos personales ya sea para mejorar su calidad de vida o para satisfacer algún tipo de necesidad, por lo tanto se tiene que ser responsable al adquirir estos préstamo y siempre ver qué entidad financiera brinda mejores tasas de interés para este tipo de crédito.

-Para la hipótesis específica 02: Los préstamos vehiculares se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos brindados por la banca múltiple durante los años 2015-2020, donde en el año 2015, los préstamos vehiculares alcanzaron los S/. 2, 214.681 millones y a junio de 2020 este tipo de crédito sufrió una caída considerable llegando a los S/. 1,788.068 millones, este crédito ha ido disminuyendo año tras año y ante esto, se puede deducir que, en el Perú, las personas, pero sobre todo las familias, no están tan interesados en optar por este tipo de crédito, ya que, no es desconocido que los préstamos vehiculares son los que poseen la tasa de interés más alta en el país. Este tipo de préstamo representa el 2% del total de crédito otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020. Se analizaron los datos teniendo como resultado de significancia 0.092 y de correlación de Pearson -0,741; ante estos resultados, se confirma que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar ya que, existe una relación negativa considerable entre los préstamos vehiculares y la deuda familiar en el Perú, en los años 2015-2020. Este resultado, guarda con relación a nivel nacional con la investigación de Meneses y Quispe (2018), donde el resultado de correlación de Pearson es de 0.909, en donde afirma que existe relación significativa alta, entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, es decir, que el nivel de educación en la rama de las finanzas es indispensable para que el individuo sepa el crédito correcto por el cual optar, en relación al proyecto de investigación realizado, se afirma que en el Perú este tipo de crédito ha sido el menos requerido por las familias, ya que, se evidencia un alto declive en este crédito y se fortalece el hecho de que la gran mayoría de las familias peruanas no se endeudan por un vehículo, ya que como se sabe esto no es reconocido como una buena inversión a futuro, y por otra lado, las familias son conscientes de que el crédito vehicular se maneja bajo un interés muy alto, por ello, al menos en lo que respecta a la banca múltiple, no ha incrementado su demanda en este tipo de crédito durante los periodos estudiados, a la vez se concluye que los hogares peruanos, en una gran mayoría prefieren no endeudarse en este tipo de crédito que otorga la banca múltiple del Perú. Relativamente a nivel internacional, está presente el estudio de Birkenmaier (2019), con un resultado de significancia de 0,001 y correlación de Pearson de 0,96 y afirma que existe relación entre el acceso a las finanzas de los hogares y los factores de comportamiento financiero, lo que indica,

que para que los hogares puedan acceder al sistema financiero y obtener los diferentes tipos de créditos, necesitan tener un historial crediticio, en donde los movimientos sean considerables para poder ingresar no solo al crédito vehicular, sino a los diferentes que existen en el sistema financiero; evidentemente es lo que ocurre en el Perú, cuando personal laboral de concesionarios te piden el documento de identidad para mediante ello verificar si puede acceder a obtener tu propio vehículo, el resultado es negativo, puesto que, no todas las familias en el Perú pueden contar con ese beneficio debido a los movimientos que realizan, en el Perú queda demostrado que este tipo de crédito no es el más importante y considerado por las familias.

-La hipótesis específica 03: Los créditos para vivienda se relacionan con la deuda familiar, el mercado de crédito hipotecario ha mostrado mayor dinamismo en las etapas de auge económico y una tendencia a la contracción en las épocas de recesión, la economía peruana creció rápidamente, en el marco de una política de expansión del gasto público que tuvo un volátil efecto de reactivación en diversos sectores económicos, siendo uno de ellos el mercado de crédito hipotecario, pues a diciembre de 2015 la banca múltiple prestó un total de S/. 31'387,887 millones con un interés del 8.95%; en los siguientes años la oferta de viviendas aumentó el repunte se debió, principalmente, a la reducción de las tasas de interés de los préstamos y los proyectos impulsados por el gobierno, durante el año 2019 la banca prestó S/. 42'217,476 a un interés del 7% y los seis primeros meses del 2020 pese a la situación actual que se vive por la pandemia se ha desembolsado un total de S/. 42'645,343 millones a una tasa de 6.74% este tipo de crédito es el más solicitado pues ocupa el 43% de los créditos brindados. Al analizarse los datos se obtuvieron como resultados una significancia de 0.016%, y una r de Pearson de 0,895, lo cual indica una relación positiva muy alta entre ambas variables; este resultado se encuentra en relación con lo planteado por Ma'ina M, Tajuddinb N, y Nathanc S, (2016) quien manifestó que la cantidad de los préstamos concedidos al sector de los hogares se controlan mediante tipos de interés. Por tanto, se debe monitorear la tendencia de las tasas activas para evitar grandes conmociones económicas, su investigación obtuvo como resultado r Pearson de 0,911 y una Sig. de 0,001 en de sus variables de estudio préstamos para vivienda y PBI. En el Perú, el financiamiento bancario otorgado para la adquisición de viviendas ha mantenido

tasas de crecimiento anual entre 7% y 6% en el último año, lo que refleja una continua apuesta a favor de la situación económica del país para los próximos años. A ello se sumó una marcada preferencia por tomar créditos a largo plazo en soles, evitando el riesgo de eventuales variaciones en el tipo de cambio. Esto contrasta con Lázaro (2016) quien afirman que debido a la cantidad de colocaciones de créditos hipotecarios de las entidades financieras a traído un alto índice de morosidad, perjudicando a las principales entidades financieras y al sistema financiero en conjunto, y en especial a la cartera de cada banco, al analizar sus datos se obtuvo la correlación Pearson de 0.55 mostrando que los precios de la vivienda son el factor principal que contribuye al aumento de la deuda de los hogares a largo plazo; actualmente la banca de consumo en el país continúa facilitando la realización del sueño de la casa propia en favor de más familias peruanas pertenecientes a los distintos estratos socioeconómicos; por otra parte Meneses y Quispe (2018), plantea que las familias peruanas optan por entrar al crédito hipotecario porque se dan cuenta que esa deuda es un proyecto a futuro, que les permitirá contar con un techo propio y con una comodidad en familia que es lo que las personas con este tipo de crédito buscan en realidad. En Perú, se percibe una reactivación del mercado hipotecario, impulsado por una mayor demanda del público y es que la demanda de viviendas, sobre todo de familias de clase media, ha empezado a ganar dinamismo, pues los departamentos por encima de US\$ 100,000 son los más requeridos.

-Para la hipótesis específica 04: Los préstamos por tarjeta de crédito se relacionan con la deuda familiar, se obtuvieron los datos estadísticos otorgado por la banca múltiple durante los años 2015-2020, en donde para el año 2015 la banca prestó un total de S/. 17,163.687 millones para este tipo de crédito, los años posteriores hubo un crecimiento muy significativo ya que, muchas tiendas o centros comerciales a sacado su propia tarjeta; siendo que solo el año 2019 se prestó un total de S/. 23,074.841 millones, dado lo vivido los últimos meses a causa del Covid -19 solo los primeros 6 meses del 2020 ya se había dado S/. 20,437.663 millones en préstamos. Este tipo de crédito representan un 23% del total de créditos otorgados por la banca múltiple durante el 2015-2020. Al analizar los datos se obtuvo una correlación de Pearson 0.994, lo cual evidencia una relación alta entre los préstamos de tarjeta de crédito y la deuda familiar, pues en los últimos años las

tarjetas de crédito sirven para la adquisición de todo tipo de bienes de consumo masivo, llegando a formar parte significativa hasta del presupuesto doméstico de muchos hogares. Este resultado guarda relación con el estudio de Yam (2016), donde demuestra que cuanto más conocimiento sobre tarjeta de crédito posee una persona, es menos probables que haga un mal uso de ellas, obteniendo como resultados al analizar sus variables r Pearson = 0.649 y Sig. = 0,010 ante ello, en relacion con lo que se vive en Perú, se deduce que las personas optan por tener tarjeta de crédito ya que ahora es muy fácil de acceder a ella, así mismo estas las beneficia en cualquier aspecto, por ello esta tendencia por adquirir dinero plástico seguirá en crecimiento y por la falta de conocimiento financiero esto puede llevar a que las familias no solo tengan 1 tarjetas sino varias teniendo que hacer pagos mensuales de cada una de ellas, elevando cada vez más el nivel de endeudamiento en las familia. De igual manera, el estudio de Singer y Rylander (2014), que demuestran que los estudiantes universitarios tienen buena actitud con el pago de las compañías de tarjetas de crédito y son responsables con su uso; su estudio obtuvo un resultado de coeficiente de correlación Pearson de 0,74, tal cual sucede en el Perú, en las familias los estudiantes universitarios o jóvenes que tienen su primer trabajo son quienes también manejan este tipo de crédito, datos de SBS dice que el 31.3% de los credits por tarjeta fueron dados a jóvenes de 24 a 35 años, siendo ellos los más propenso a endeudarse pues no son concientes del poder cubrir los pago, afectando de una manera u otra la deuda familiar.

VI CONCLUSIONES

De acuerdo al análisis descriptivo e inferencial, se puede concluir las siguientes proposiciones:

- Primero. De acuerdo a la estadística descriptiva de la variable créditos de consumo, del 100% de los créditos brindados en los años 2015 al 2020, se observa que el 2% pertenece al crédito para vehículos y se visualiza un continuo descenso, el 23% pertenece a los préstamos por tarjeta de crédito, el 32% representa los créditos personales y el 43% pertenece a los préstamos para vivienda. Así mismo, al obtenerse una correlación de 0.939, se demostró que los créditos de consumo, tiene una alta relación con la deuda familiar y en cuanto a la significancia se obtuvo un 0.05, ante ello, existe evidencia que los hogares en el Perú seguirán incrementando su deuda según el tipo de crédito que requieran, tal cual ha venido sucediendo incluso en el estado de emergencia que se vive actualmente.
- Segundo. Se evidenció relación entre las variables de estudio con un resultado de correlación de 0.887 lo que asegura una conexión positiva alta, indicando que a mayor préstamo que un integrante de la familia recurra para cubrir diversos gastos ya sea en bienes o servicios, la deuda aumentará en el hogar. En cuanto al valor de significancia (bilateral)= $0.018 < 0.05$, se afirma que los préstamos personales se relacionan con la deuda familiar en el Perú, durante los años 2015-2020.
- Tercero. En cuanto a los créditos vehiculares y su relación con la deuda de los hogares en el Perú, se obtuvo un resultado de correlación de -0.741, llevando esto a la conclusión que las variables no guardan relación directa, a la vez, se evidenció un resultado de significancia (bilateral) $0.092 > 0.05$, por ende, todo ello conlleva a afirmar que los préstamos vehiculares no se relacionan con la deuda familiar en el Perú, en el periodo 2015-2020.
- Cuarto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.895 positivo, por tanto, se puede inducir que existe

correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.016 < 0.05 afirma que si existe una relación significativa entre las variables préstamos para vivienda y deuda familiar.

Quinto. Se encontró que la relación entre ambas variables es significativa al valor de 0.994 positivo, por tanto, se puede inducir que existe correlación. En el caso del valor positivo, manifiesta que la curva de la tendencia es positiva; por lo tanto, se puede inducir que la relación es directamente proporcional; es decir, que a mayor sean los préstamos para vivienda mayor será la deuda familiar. El valor de Sig. (Bilateral) = 0.000 < 0.05 afirmando que, si existe una relación significativa entre las variables préstamos por tarjeta de crédito y deuda familiar.

VII RECOMENDACIONES

A raíz de las conclusiones que se han obtenido a lo largo del proyecto de investigación, se plantea las siguientes recomendaciones:

Primero: Se recomienda estar al tanto de los diversos servicios y beneficios que brinda la cartera de los créditos de consumo, pero así mismo, es importante estar totalmente concientizados de que, si en realidad se puede asumir con los pagos pactados entre el deudor y la financiera elegida para la otorgación de los créditos, caso contrario y si no se está totalmente seguro de poder reembolsar las cantidades de préstamos, es mejor no optar por algún tipo de crédito, ya que, las consecuencias pueden ser totalmente desfavorables para la persona y su hogar. Estar conscientes también de que independientemente del crédito que se haya elegido, las entidades financieras son las que siempre van a ganar mucho más. Así mismo, de no poder cumplir con el pago de las cuotas pactadas se recomienda en lo posible no hacer una reprogramación de pagos pues es aquí donde las entidades bancarias aprovechan y cobran el doble o incluso hasta el triple de lo que se debía.

Segundo: En cuanto a los préstamos personales y la deuda familiar, se recomienda estar totalmente seguro, si el préstamo y la cantidad por el cual optará es de mucha necesidad, y ser conscientes en si realmente este crédito va ser útil y provechoso, también es importante evaluar las tasas de interés que brindan las diferentes entidades bancarias responsables de brindar este tipo de crédito, con la finalidad de darse cuenta si realmente podrá asumir la responsabilidad de los montos y fechas programadas para la devolución, estar conscientes también de que si por alguna razón uno no puede cumplir con las fechas de pagos, esto generará mora el cual si se prolonga a demasiado tiempo, sería realmente desfavorable para el responsable del crédito.

Tercero: En cuanto a los créditos vehiculares y la deuda familiar, ha sido reconocido que este tipo de crédito son los que más intereses altos

tiene, tal cual ha sido evidenciado en diferentes tablas del proyecto, es por ello que este tipo de crédito no es muy recomendable debido a que si tu optas por un vehículo para la familia, esto a los 6 meses ya pierde su valor por el cual fue adquirido, y eso representaría una pérdida, por ende, este crédito no es una inversión realmente necesaria, caso contrario y si optas por un crédito vehicular va depender mucho de tus ingresos y flujos salariales, y en este tipo de crédito si es muy recomendable pagar en el menor tiempo posible, las familias y los integrantes tienen que estar muy seguros de adquirir este tipo crédito que por un lado es ayuda si se obtiene para fuente de trabajo, pero por otro es muy dañino si no puede cancelar las cuotas del crédito.

Cuarto: en cuanto a los préstamos para vivienda, se recomienda realizar un análisis intenso del tipo de interés, tiempo, y a ello se le suma la ubicación de una supuesta vivienda, ya que, de ello dependería mucho si en realidad valió la pena la inversión que se realizó, esto es en cuanto a las entidades bancarias que brindan este tipo de crédito, pero también si una familia o integrantes de ellos están totalmente interesados en adquirir una vivienda, deben recordar que actualmente hay muchos programas brindados por el gobierno y otras particularmente en donde se busca el beneficio de las familias que quieran construir su primer hogar y estos programas pueden resultar en ocasiones más seguros y cómodos para la persona, familia, y las cuentas de los individuos.

Quinto: las tarjetas de crédito en ocasiones ayudan a satisfacer algunas necesidades que se requiera dentro de la familia, pero se recomienda estar informado y sobre todo ser conscientes del uso que se le dará, pues como se sabe este tipo de crédito es el que más elevado tiene el tipo de interés y eso repercute en los pagos mensuales que realizarán las familias. También es recomendable que las personas que integran una familia y que representen apoyo para estas, no opten por tener 3 a más tarjetas de crédito, ya que, se ha demostrado que

esto es uno de los motivos por el cual empieza el sobreendeudamiento familiar, lo cual fue y seguirá siendo perjudicable para el entorno, hogar y la propia persona. Se recomienda no hacer uso del retiro de dinero en efectivo pues es el que mayor interés genera en este tipo de crédito.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, ALLENDE ORIHUELA JOSUE GIULIANO, MACALOPU FERNANDEZ MARIA ISABEL estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO DE CONSUMO Y LA DEUDA FAMILIAR EN EL PERÚ, PERIODO 2015 – 2020", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
MACALOPU FERNANDEZ MARIA ISABEL DNI: 45833589 ORCID 0000-0002-0155-3753	Firmado digitalmente por: MMACALOPUF el 12-12-2020 16:27:55
ALLENDE ORIHUELA JOSUE GIULIANO DNI: 76553650 ORCID 0000-0002-3278-2364	Firmado digitalmente por: JALLENDEO el 12-12-2020 16:24:22

Código documento Trilce: INV - 0033764